全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

早一天理财 早一天受益



你不理财，财不理你；你若理财，财可生财

杨 婧 编著

你不理财 财不理你



你可以不投资，但不可以不理财

影响千万家庭的创富经 中国人最需要的理财书

人人都能看懂的投资攻略 人人都能做得到的理财法则

中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net
理想藏书55188

你不理财财不理你

（第四卷）

杨 婧 编著



中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍
理想藏书55188
www.55188.com

图书在版编目(CIP)数据

你不理财财不理你/杨婧编著. —北京：中国华侨出版社，2013.6
ISBN 978-7-5113-3708-5

Ⅰ.①你… Ⅱ.①杨… Ⅲ.①私人投资-基本知识 Ⅳ.①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第132866号

你不理财财不理你

编　　著：杨　婧
出 版 人：方　鸣
责任编辑：一　世
封面设计：法思特书装
文字编辑：万永勇
美术编辑：刘欣梅
经　　销：新华书店
开　　本：710mm×1040mm　1/16　印张：52　字数：716千字
印　　刷：北京中创彩色印刷有限公司
版　　次：2013年7月第1版　2013年7月第1次印刷
书　　号：ISBN 978-7-5113-3708-5
定　　价：296.00元（全四卷）

中国华侨出版社　北京市朝阳区静安里26号通成达大厦三层　邮编：100028
法律顾问：陈鹰律师事务所
发 行 部：(010) 58815875　传真：(010) 58815857
网　　址：www.oveaschin.com
E-mail：oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目　录

第一篇　科学自助理财，保障一生幸福

第一章　从 700 元到 400 万，距离并不遥远 …… 2
为什么富人善于创造财富 …… 2
同样挣钱，你的钱都到哪里去了 …… 4
早出晚归，为什么还是囊中羞涩 …… 7
理财晚 7 年，相差一辈子 …… 9
科学理财，好处多多 …… 12
每月投资 700 元，退休拿到 400 万 …… 14
第二章　你不理财财不理你，理财先要理观念 …… 17
有财不理，财就离你越来越远了 …… 17
相信自己，你也可以成为投资专家 …… 19
把投资当成一种生活方式 …… 21
棘轮效应：你的理财习惯价值百万 …… 23
成功理财必备的三大心理素质 …… 25
提高财商，你也可以成为百万富翁 …… 28
获得财富的机遇往往隐藏在危险之中 …… 30
避免投资中的非理性行为 …… 32
先求稳再求好，没有钱更要理财 …… 35
不可不知的 10 个理财观念 …… 38
第三章　致富要趁早，理财不宜迟 …… 42

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

强化理财意识,迈出理财第一步 …… 42
制订一张完善的财富计划表 …… 44
明确科学的投资目标,选择合适的投资方式 …… 46
掌握投资理财的十二大基本策略 …… 48
谨慎防范投资理财中的各类陷阱 …… 50
耐心等待机会,然后迅速抓住它 …… 52
保住本钱:先图保值,后求增值 …… 54
第四章　走出理财误区,规避理财盲点 …… 57
理财观念误区一:我没财可理 …… 57
理财观念误区二:会理财不如会挣钱 …… 59
理财观念误区三:能花钱才能挣钱 …… 61
理财观念误区四:"投资"就是"投机" …… 63
理财实践盲点一:投资超出了自己的"能力圈" …… 65
理财实践盲点二:相信二手传播,眼中只有跟风 …… 68
理财实践盲点三:太在意理财产品价格的波动 …… 70
理财实践盲点四:把所有的鸡蛋放在同一个篮子里 …… 72

第二篇　设计理财蓝图,学习致富之道

第一章　为你的财务"诊诊脉":你是否已深陷财务危机 …… 76
理财体检,看看你的财务是否陷入"亚健康" …… 76
查看收支,看看你的财务是否独立 …… 79
回顾往事,找出造成资产不断流失的漏洞 …… 80
按住胸口,看看你有没有理财的四大心魔 …… 83
翻翻荷包,看看你是否属于"月光族" …… 85
消费检查,揪出造成债务危机的"杀手" …… 88
诊诊伴侣,看他/她是否增加你的理财风险 …… 90
第二章　为你的财务"开开方":制订合身的理财方案 …… 94
理财之前,先确立人生目标 …… 94
确定合理的理财目标 …… 96

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

必须要制订理财计划 …… 99
理财计划涉及的内容 …… 102
制订理财计划的步骤 …… 104
时期不同,理财计划也不同 …… 106
收入不同,理财计划也不同 …… 108
第三章 充实自己,为理财付出行动:如何确保理财方案获得成功 …… 111
健康心态是理财成功的必要前提 …… 111
投资自己,让自己当自己的理财师 …… 113
培养记账的习惯 …… 115
寻找适合自己的理财方式 …… 117
把握理财通用守则 …… 119
实现财富梦想,千里之行始于足下 …… 122
第四章 理财并不像你想象的那么难:你必须掌握九大理财技能 …… 125
端正自己的金钱观 …… 125
准确把握财务状况 …… 127
掌握好记账方法 …… 129
理财要从小处做起 …… 131
学会准确评估理财信息 …… 133
合理分散理财风险 …… 135
寻找好管家打理财富 …… 138
做好收支记录 …… 140
赶走阻碍致富的敌人 …… 142

第三篇 盘活资产,让钱生钱

第一章 有空没空养只“基”:让专家为你打理钱财 …… 146
投资基金,争做新时代的“基民” …… 146
基金种类知多少 …… 148

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金理财四大好处 …… 150
买基金前先问自己三个问题 …… 153
购买基金的三大渠道 …… 155
按部就班买基金 …… 157
六招帮你找到最好的“基” …… 159
基金排行榜：选择基金的标杆 …… 163
新基金和老基金，哪一个更好 …… 165
基金高净值好还是低净值好 …… 167
如何调整基金投资组合 …… 170
如何防范基金投资风险 …… 172
如何选择优秀的基金公司 …… 174
如何选择优秀的基金经理 …… 178
第二章　富贵险中求：股市只让懂它的人赚钱 …… 181
股票投资：收益与风险并存 …… 181
心态定成败，投身股市必备的心理素质 …… 183
开设账户的具体流程 …… 185
准备必要的炒股资金 …… 187
炒股要学点儿基本术语 …… 191
选股应遵循的四项基本原则 …… 194
选股应遵循“八大科学依据” …… 197
股票的几种投资策略 …… 200
市道不同，操作策略亦不同 …… 203
学会看盘，炒股要有全局意识 …… 206
股票投资的两大分析方法 …… 208
股票解套的方法和技巧 …… 210
掌握最佳的买卖时机 …… 213
新手必须具备的止损意识和技术 …… 218
新股民入市必知的十大守则 …… 220
第三章　信托投资——高端投资的开始 …… 224

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是信托 …… 224
信托理财的优势 …… 226
认清信托产品的种类 …… 228
大众如何投资信托 …… 231
不能说出的信托理财秘密 …… 234
信托产品风险规避 …… 235
用法律保护信托产品 …… 238
信托帮你延续你的财富 …… 239
第四章 保险是人生的防护墙:小成本 PK 大损失 …… 243
保险:幸福人生的保障 …… 243
你必不可少的保险知识 …… 245
购买保险的三项准备工作 …… 248
选择优秀保险公司的三大标准 …… 251
缴费方式如何选,长期短期有讲究 …… 253
谁投保,谁就受益吗 …… 255
节省保费有妙招 …… 257
家庭形成期如何买保险 …… 259
如何购买少儿险 …… 261
女性如何买保险 …… 263
准妈妈如何买保险 …… 265
老年人如何买保险 …… 267
如何购买健康险 …… 269
如何购买旅游险 …… 272
如何从分红险中获益 …… 274
你不得不规避的五大保险误区 …… 277
第五章 "金"家多媚颜:黄金理财,"钱"程无忧 …… 282
黄金投资都有哪些优势 …… 282
黄金投资的品种 …… 284
黄金投资应遵循的四大原则 …… 286

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

预测黄金价格的三大方法 …… 288
应对金价走势的投资策略 …… 292
把握"钱途"无限的投资理念 …… 295
新手"炒金"注意事项 …… 298
纸黄金投资宜"放长线钓大鱼" …… 300
实物黄金当前形势及投资策略 …… 303
个人投资黄金期货的要点 …… 306
关于黄金期货投资的几点忠告 …… 309
第六章 盛世做收藏:小收藏 PK 大财富 …… 314
收藏:一种最高雅的理财方式 …… 314
收藏投资的基本程序 …… 316
收藏投资的基本原则 …… 319
收藏投资的操作技巧 …… 322
邮票投资:方寸之间天地宽 …… 324
钱币投资:让你成为"有钱人家" …… 328
古玩投资:在玩赏中获取财富 …… 331
字画投资:高品质的艺术享受 …… 336
珠宝投资:收益新宠 …… 343
收藏投资的风险及其规避方法 …… 345
收藏投资策略与误区 …… 349
第七章 外汇是桩大买卖:真正的以钱赚钱 …… 352
外汇投资:获取财富的新工具 …… 352
炒外汇需要做哪些准备 …… 355
外汇交易的基本流程 …… 357
外汇交易要遵循的五大原则 …… 359
"守"于准则:外汇投资的保本之学 …… 362
"攻"于技巧:外汇买卖的制胜之道 …… 364
拉响红色警报,警惕外汇风险 …… 366
安全炒汇:生活中的外汇投资 …… 369

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章 欠债还钱付息:债券其实是块香饽饽 …… 372
债券投资:取之于我,用之于我 …… 372
债券投资的种类 …… 375
影响债券投资收益的因素 …… 378
东挑西选买债券 …… 380
债券投资的三大原则 …… 382
债券投资中的风险 …… 384
债券投资风险防范 …… 386
国债里面比长短:买什么样的国债最好 …… 389
好收益来自好买卖:买卖国债有玄机 …… 391
第九章 期货:金钱冒险家的理财新宠 …… 393
期货:远期的“货物”合同 …… 393
期货投资的交易流程 …… 395
期货交易运作机制的特点 …… 398
如何选择优秀的经纪公司 …… 405
期货投资的三大策略 …… 407
资金管理:期货投资的成败因素 …… 410
期货投资的风险及其控制 …… 412
第十章 卡不在多,够用就行:挖掘银行卡里的大秘密 …… 415
如何存钱最划算 …… 415
别让过多的银行卡吃掉你的钱 …… 418
工资卡里的钱别闲着 …… 421
如何选择银行卡 …… 424
管好自己的信用卡 …… 426
巧用信用卡 …… 428
切忌随便透支信用卡 …… 431
使用信用卡的注意事项 …… 434
储蓄之外的银行理财品种 …… 437
第十一章 典当理财:在斗智斗勇中积累财富 …… 440

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

典当融资便利多 …… 440
典当融资知多少 …… 442
房产典当巧融资 …… 445
典当让你"只进不出" …… 448
典当淘宝有窍门 …… 451

第四篇 把钱用在该用的地方

第一章 学会储蓄，坐收"渔"利 …… 456
制订合理的储蓄计划 …… 456
储蓄理财，把握四点大方向 …… 458
如何实现储蓄利益最大化 …… 460
如何让每一笔闲钱都生息 …… 463
会计算利息，明明白白存钱 …… 466
如何制订家庭储蓄方案 …… 469
如何巧妙应对银行收费繁多的问题 …… 471
保守型投资者的储蓄投资方式 …… 473
应对低利息的存储策略 …… 475
针对不同储种的储蓄技巧 …… 476
储蓄不当招破财，存钱也会变丢钱 …… 480
第二章 理性消费，花好手中每一分钱 …… 483
一定要控制住你无穷的购买欲 …… 483
只买需要的，不买想要的 …… 485
只买对的，不买贵的 …… 488
消费陷阱，见招拆招 …… 491
别因为"最低价"轻易打开你的钱包 …… 494
这些消费心理误区你是否也有 …… 496
哪些是错误的消费习惯 …… 497
你离"遗憾消费"有多远 …… 499
怎样消费才是最划算的 …… 500

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做个精明的消费者 …… 503
把你的每一分钱用到实处 …… 505
第三章 精明省钱，省下的就是赚到的 …… 508
挖掘挣钱、理财之外的空白地带 …… 508
省一分钱，就是赚了一分钱 …… 510
跟富豪们学习省钱的技巧 …… 512
赚钱能力与省钱智力同等重要 …… 514
怎样购物才省钱 …… 516
精致生活一样可以省出来 …… 519
轻松看紧自己的钱包，让它不那么容易瘪下去 …… 521
第四章 科学生活，精打细算过日子 …… 524
会理财才能当好家 …… 524
消费未动，计划先行 …… 527
做好家庭预算 …… 530
能挣会花，打造品位生活 …… 533
省钱与格调不冲突 …… 536
如何在超市购买到物“超”所值的东西 …… 538
布置家居如何最省钱 …… 541
让“出租主义”流行到你家 …… 543
量入为出，学会过“紧”日子 …… 546
第五章 低成本高品质，打造最流行的生活 …… 548
团购：与大家一起集体“抠门” …… 548
网购：花最少的钱，买最好的物品 …… 550
拼购：爱“拼”才划算 …… 552
花小钱过个温馨的节日 …… 554
旅游也可以不“奢侈”——“穷”游 …… 556
无须大价钱也有精神享受 …… 558
省钱恋爱也浪漫 …… 561
怎么让蜜月既省钱又好玩 …… 563

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

享受不花钱的满足 …… 565
第六章　合理避税，保证收益 …… 568
“税”字知识知多少 …… 568
合理合法避税 …… 571
高薪收入者的避税之道 …… 573
个人创业巧避税 …… 575
新产品如何避税 …… 577
如何通过投资避税 …… 579

第五篇　投资自己，最有价值的理财之道

第一章　为健康投资，稳赚不赔 …… 582
年收入 10 万抵不过一场病 …… 582
投资健康就是积累财富 …… 584
运动，带给生命更多的精彩 …… 586
休息，为身体充充电 …… 589
老人投资健康，也须提防骗子 …… 591
投资心理健康，也要找对方法 …… 594
平衡的生活才是幸福的生活 …… 597
放慢疾走的脚步 …… 600
第二章　智慧投资，利用充电提高理财能力 …… 603
你是否拥有长远的致富意识 …… 603
投资自我，提升自己 …… 605
“才”在“财”前 …… 608
善于变通，赢得财富 …… 610
洞察先机，拥有远见卓识 …… 613
信心，支撑你投资成功的魔杖 …… 615
“拿下”职场是你钱包鼓起来的关键 …… 617
做喜欢的工作 …… 620
不要让你的薪酬“缩水” …… 622

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握知识的力量，告别本领恐慌 …… 624
培养良好的习惯 …… 627
最大的投资本钱：良好的品格 …… 629
自我行销时代，个人品牌让你“钱”途无限 …… 630
第三章 “她时代”理财攻略 …… 633
告别尴尬，理出“财女”生活 …… 633
培养财商是优秀女性的必修课 …… 635
新女性，不做理财路上的“白痴” …… 637
女人要睁大双眼谈恋爱 …… 639
算算恋爱成本，为男友看紧钱包 …… 641
擦亮双眼，找准一生最大的投资对象 …… 644
选老公，要“潜力股”还是“绩优股” …… 646
全职妈妈也能月入上万 …… 648
关注理财，不做懒散的女人 …… 650
第四章 20 几岁学理财，30 岁后才有钱 …… 653
只挣钱不理财，永远当不上“富”人 …… 653
存钱是理财的第一步 …… 656
立足长远，有效利用生活费用 …… 658
利用创意开拓新财路 …… 660
设计机遇，创造财富人生 …… 661
提高时商，科学投资时间 …… 664
培养职场竞争力，把身价提高 N 倍 …… 666
第五章 退休了，依靠理财养活自己 …… 669
你不得不面对的养老问题 …… 669
现在理财，为美好的未来准备 …… 672
当务之急是提前做好养老规划 …… 674
走出理财的五大心理误区 …… 677
“以钱生钱”巧理财 …… 679
除了儿女，什么还可以防老 …… 681

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财新点子:经营老年用品店 …… 682
老年人不得不知的理财五原则 …… 684

第六篇　家庭理财万事通

第一章　念好家庭这本难念的经 …… 688
家庭理财,规划是重点 …… 688
事倍功半的家庭理财误区 …… 691
家庭理财的10%法则 …… 693
理财中的小定律大哲学 …… 695
家庭理财——记好,看好 …… 697
多米诺骨牌效应对投资理财的启示 …… 700
家庭理财困难的事情一一细数 …… 702
掌握家庭理财的黄金分割线 …… 705
家庭理财,五账单不可少 …… 707
第二章　家有一本账,穷家也好当 …… 711
量入为出,养成记账好习惯 …… 711
理财第一步,从记账开始 …… 714
先摸家底,后理财 …… 717
家庭理财三账本 …… 719
学做“账客家庭”有讲究 …… 722
聪明记账,智慧理财 …… 725
小账理大钱,记账对家庭金钱更负责 …… 727
记录理财日记,掌握变局赢得先机 …… 730
第三章　家庭理财要从娃娃抓起 …… 733
理财教育的意义远在钱外 …… 733
培养理财能力要从小抓起 …… 735
不要羞于和孩子谈钱 …… 738
告诉孩子100元钱怎么花 …… 741
小小零用钱中的理财大学问 …… 743

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

爱孩子，让他去储蓄吧 …… 745
带着孩子去购物 …… 748
用压岁钱打理孩子的理财观 …… 750
别让孩子染上“富裕病” …… 754
国外家庭怎样教孩子理财 …… 757
第四章　夫妻努力，共奔“钱”程 …… 761
告别“小资”，“整妆”待嫁 …… 761
分工合作，唯“财”是举 …… 763
家庭理财模式——不是每个家庭都适合 AA 制 …… 765
一颗红心为财富，育儿理财两不误 …… 768
离婚是最大的破财——金钱和离婚 …… 770
复杂的财物问题——再婚家庭理财 …… 773
第五章　工薪家庭的理财策略 …… 776
工薪家庭投资理财八种方式 …… 776
收入不同，家庭理财各有侧重 …… 779
双薪家庭如何理财 …… 781
理财不是“奢侈品”——低收入家庭理财 …… 784
中低收入工薪家庭如何投资理财 …… 786
“稳扎稳打”向前冲——中等收入年轻家庭理财 …… 788
“深挖洞，广积粮”——高收入家庭理财 …… 790
理财从教育储蓄开始 …… 792
如何办理教育储蓄 …… 794
教育投资分阶段，步步为营 …… 797
教育投资易入哪些误区 …… 800
教育投资，莫要临时抱佛脚 …… 802
教育投资工具有哪些 …… 804

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　智慧投资，利用充电提高理财能力

你是否拥有长远的致富意识

赚钱的方法有很多种，但是你想过没有，你想到的一个点子究竟可以让你持续多长时间地赢利？是只让你在3个月内赚钱，还是可以让你在3年内都在赚钱？其实赚钱的时间长度也是衡量财富的一个指标。如果你的致富点子只让你赚了一笔钱，即便是数目非常大的一笔，也不能算是一个绝好的点子，因为过不多久，你的点子就会“失效”。倘若你的点子能让钱源源不断地涌来，今年如此，明年如此，三五年过后钱依旧是滚滚而来，这才是好点子。你想要拥有这样的好点子吗？你想拥有长远的致富意识吗？

曾经有这样一则故事：

三个年轻人一同结伴外出，寻找发财机会。在一个偏僻的小镇，他们发现了一种又红又大、味道香甜的苹果。由于地处山区，信息、交通等都不发达，这种优质苹果仅在当地销售，售价非常便宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一个年轻人立刻倾其所有，购买了10吨最好的苹果，运回家乡，以比原价高两倍的价格出售。这样往返数次，他成了家乡第一个万元户。

第二个年轻人用了一半的钱，购买了100棵最好的苹果苗运回家乡，承包了一片山，用于栽种果苗。整整3年时间，他精心看护果树，浇水灌溉，没有一分钱的收入。

第三个年轻人找到果园的主人，用手指着果树下面，说："我想买些泥土。"

主人一愣，接着摇摇头说："不，泥土不能卖，卖了还怎么长果树？"

他弯腰在地上捧起满满一把泥土，恳求说："我只要这一把，请你卖给我吧，要多少钱都行！"

主人看着他，笑了："好吧，你给一块钱拿走吧。"

他带着这把泥土返回家乡，把泥土送到农业科技研究所，化验分析出泥土的各种成分、湿度等。接着，他承包了一片荒山，用整整3年的时间，开垦、培育出与那把泥土一样的土壤。然后，他在上面栽种了苹果树苗。

10年过去了，这三位结伴外出寻求发财机会的年轻人的命运迥然不同。第一位购苹果的年轻人现在每年依然还要购买苹果运回来销售，但是因为当地信息和交通已经很发达，竞争者太多，所以赚的钱越来越少，有时甚至不赚钱反而赔钱。第二位购买树苗的年轻人早已拥有自己的果园，因为土壤的不同，长出来的苹果有些逊色，但是仍然可以赚到相当的利润。第三位购买泥土的年轻人，他种植的苹果果大味美，和山区的苹果不相上下，每年秋天引来无数购买者，总能卖到最好的价钱。

这个故事其实就是在讲远见，最有远见的第三个年轻人赚取了最多的钱。

每个想创富的人都必须拥有远见，以使你的决策能让你从中获

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取利益，赚取钱财。

理财圣经

要成为成功的商人，就要有敏锐的眼光，可以预知未来的情势。不要眼光短浅，只贪眼前的蝇头小利，那样你只能永远跟在人们后边，赚钱也是很难的。

投资自我，提升自己

世界金融投资界享有“投资骑士”声誉的吉姆·罗杰斯说过：“一生中毫无风险的投资事业只有一项，那就是——投资自我。”统计表明，离开学校五年后，一个人学习的书本内容就已经过时了，即从离开校门的那一天起，他的学历价值就已经开始贬值。

很多人在为理财的事情发愁，人们不得不开始自学一些投资理财的知识。一时间，股市基金之类的话题变得火热，房地产作为一种投资品也是越涨越疯狂。那么在这个时代，什么才是收益最高、最值得投资的呢？

我们最应该投资的东西，是人。21世纪什么最贵？人才！投资一个值得投资的人，你的收益率不是每年百分之几，而是成倍地往上翻。

其实，最合适、最有把握、收益率最高的是投资自己。

你投资股票也好，投资其他人也好，哪怕是自己的子女也是有很大风险的。但是投资自己绝不会有这些问题，这世界上最不可能背叛你的就是你自己了，而且你唯一可能完全控制的也只有自己。

与其说投资自己是要从自己身上获得什么，倒不如说是要从自己的身上去掉什么。你要想使自己升值，要想彻底地管住自己，要想让自己变得完美，那么你要做的不是去参加培训班或者学习班，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而是要去掉自己的缺点。

某公司一位当初“一人之下，万人之上”的综合部经理，其事业轨迹为：后来做到了一个分厂的厂长，然后又做到了综合部副经理，再后来又做到了综合部下的一个标准化中心的主管。在这样的情况下，朋友为他联络了另一个公司做经理的机会，可是他没有去。朋友问他为什么不去，他说：“算来算去，工资没有现在多。”而他的年纪仅30来岁。

这是一个典型的能力与金钱的选择：跳槽就意味着到所谓的“大风大浪”中去摔打，较高的职位、另一个需要适应的公司——简单地说，跳槽很大程度上有利于能力的提升。

正确的观点是，对于年龄不超过35岁，处于成长期的人而言，人生还可以算是积累阶段，而不是收益期，此时应该把金钱看成是能力的副产品才是比较合适的。

这里就有一个人生转型期的概念，也就是说，所谓的35岁后，对不同的人而言是不同的，有的人在40岁之前都还把能力的成长看成是跳槽的主要判定依据，而有的人可能30岁以后就认为而立之年已过，必须以眼前收入为主产品了。

“人生最大的财富是自己，所以理财最重要的是把自己打造得更有市场价值力”，在金融界资深专家看来，最优先的项目应该是自我提升，除去用于提升个人价值力的支出，接下来是家庭需要的开支，然后才是通俗意义上的投资。

那么具体说来，怎么投资自己，从哪些方面入手呢？

一、不要放弃学生时代所学

大概很多人会说：“大学里学的东西，对现在的工作一点帮助都没有。”如果因此就将从前所学抛诸脑后，是很可惜的。人不太可能一辈子都做同一份工作，持续花心力在学生时代所学的学科

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上，非但不是浪费，在转职时反而能增加选择的机会。

二、柔性思考，多角度阅读

现今职务有细分化的趋势，在高度专业化之下，大家都竭尽所能地加强专业知识，结果造成不少人除了自己的专业之外，对其他的事都不了解。

三、每个星期给自己一个新的挑战

心理学家表示，换穿新款式的服装或改变房屋摆设，可以给人新的刺激，具有自我启发的功效。长期处于相同的环境下，年轻人也会加速僵化衰老。所以，每个星期给自己一个新的冒险吧！买本新书，或到从来没去过的地方逛逛，给自己新鲜的刺激与活力。

四、实际接触热门商品，思考其畅销的理由

现代社会的变动速度惊人，若不跟上潮流，只能面临被淘汰的命运。对于畅销的产品，并不一定要购买，但应该要实际去感受，思考其为什么会畅销。公司并不是图书馆，成天待在办公桌前，那真的就像在养老了，多出去走动走动吧！

五、放假时到热闹的地方去感受时代的脉动

据统计，居上班族休闲娱乐首位的就是看电视，占五成以上，三成的人则是选择睡觉。当然，在辛苦工作一周后，适当的休息是必要的，但休闲生活的品质也应该兼顾。趁休假时到百货商场逛逛、听听音乐会等，能够看到许多平常没有机会看到的各形各色人物，说不定还会启发新商品的构想。

六、在星期天阅读一周的报纸

报纸中有相当多实时性的消息，是吸收情报的重要渠道。但每天一部分一部分地阅读，只是“点”的层面，利用星期天翻阅本周

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的报纸，对一个议题可以连接起“线”的层面，了解整个事情的来龙去脉。

七、多和不同领域的人接触

大体而言，我们和能谈论相同话题的朋友比较处得来。但事实上，多接触不同领域的人，听听各行各业的工作概况和甘苦，能给予头脑新鲜的刺激，活化思考，是培养情报搜集力的绝佳机会。刚开始工作的新鲜人，在增广见闻、开阔视野上是相当重要的。

理财圣经

投资自我，你所得到的回报率才会最高。

“才”在“财”前

职场中，老板看重的是个人带来的业绩，职场中的一切都靠实力说话。所以，对于职场人来说，有“才”是当务之急，有才才能有财。

陈红大学毕业后，找了一份销售的工作，但她始终没有摆脱上学期间的娇气，总认为自己刚步入社会，社会上的同事和客户应该把自己当小妹妹看待，不会刁难自己。她认为工作也没什么难的，实在完不成任务对自己的主管哭诉一下就行了。

由于陈红工作不积极主动，工作业绩始终上不去，她的经济也一直处于困境之中。主管决定帮她一把，于是，主管专门找到陈红，将她的过往表现痛批一顿，然后，又让她去重新实习。陈红在主管的严厉批评下，终于明白，工作中能力和才干才是第一的。她只有努力积累工作经验，练就一身过硬的本事，才能立足于职场。在主管的帮助下，陈红迅速成长起来，其业绩得到飞速提高，薪酬

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也随之增长，陈红真正体验到了“才”在“财”前。

这是一个靠实力说话的时代，有了实力，才会受人重视。先做“才”人，才能做“财”人。而创造财富首先应该把自己当成是社会中的“小学生”，一切从头学起。

罗曼·罗兰说过：“财富是靠不住的。今日的富翁，说不定是明日的乞丐。唯有本身的学问、才干，才是真实的本钱。”偶然的机遇和到手的财富，甚至曾经引人注目的成绩都不足以让人沾沾自喜、自高自大，唯一可靠的保障是智慧。

我们提升自己才能的方法，除了工作经历外，最简单、最经济的方法无疑是读书。“读史使人明智，读诗使人灵秀，数学使人周密，自然哲学使人深邃，伦理学使人庄重，逻辑修辞学使人善辩”，读书是增加个人才能最有效的方式。书籍能带给人思考，带给人智慧；书籍更能让人清楚自身的价值，明白自己真正的实力。

要了解自身的实力，首先要明确自己有什么“才”。了解自己的才能不仅仅是能力方面的，还包括性格、人品、兴趣等综合特征。要善于利用自我剖析或者咨询他人的方法，让自己得到更全面、更客观的评价，从而确定自己的优势，为自己找准发展定位。

在竞争激烈的职场中，如果不能时刻保持优于他人的才能，那么随着新人的涌现，将会很快被人取代。所以，在了解了自己的才能后，通过不断地完善和更新自身的相关知识，使自己永远保持着职场竞争力。

长江后浪推前浪，如果不努力理“才”，那么，“后浪”很快就会代替“前浪”，财富也会离你远去。现今社会淘汰人才的速度，远超出了我们的想象，如果你不进步，也就意味着退步。

理财圣经

要想在职场上取得更好的成绩，就要将“才”放在“财”前，投资自己，让自己的才华增长，从而获得更多的财富，也就能够过上高质量生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

善于变通，赢得财富

善于变通是投资者必备的素养之一，我们必须顺势而为，善于变通。在投资环境变化或者形势变化的时候，我们的投资策略必须改变，否则就会吃亏。

德雷斯塔德特运用活跃的大脑，转变思维方式，扭转“声望市场”开禁将豪华汽车卖给黑人，改变豪华汽车的制造方式以降低成本，把钱花在消费者看得见的地方，最终让凯迪拉克起死回生。同时也为德雷斯塔德特带来了晋升的机会，让他拥有更多掌握财富的机会。

美国经济大萧条时期，整个汽车市场极度委靡，豪华车市场几乎陷入崩溃。通用汽车公司的凯迪拉克所面临的问题是：究竟是选择彻底停止生产，还是暂时保留这一品牌等待市场行情好转？

董事会执行委员会正开会决定凯迪拉克的命运时，德雷斯塔德特告诉委员会他有一个方案可以使凯迪拉克在18个月内扭亏为盈，不管经济是否景气。

当时，凯迪拉克采取的是“声望市场”策略，为争夺市场制定了一项战略：向黑人出售凯迪拉克汽车。

德雷斯塔德特在各地的服务部发现客户中有很多是黑人精英。他们大多为拳击手、歌星、医生和律师，即使在20世纪30年代经济萧条时期，也有丰厚的收入。他根据自己对凯迪拉克在全国各经销处服务部的观察提出了方案的一部分。他决定向黑人出售凯迪拉克汽车。

执行委员会接受了这一主张，很快在1934年，凯迪拉克的销售量增加了70%，整个部门也真正实现了收支平衡。相比之下，通用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车公司的同期销售总量增长还不到40%。

1934年6月，德雷斯塔德特被任命为凯迪拉克部门总经理，他着手彻底改变豪华汽车的制造方式。他指出："质量的好坏完全体现于设计、加工、检验和服务。低效率根本不等于高质量。"他愿意在设计和道具方面进行大量的投资，更乐意在质量控制和一流服务上花大价钱，而不主张在生产过程本身做过量的投资。一位管理人员回忆道："他告诉我们要关注每一个细节。如果别人制造一个零件只需2美元，为什么我们要用3～4美元呢?"

他的这种理念在推行不到三年的时间内，凯迪拉克的生产成本与通用汽车公司的低档车雪佛莱的造价已经差不多一样了，但销售时仍然维持豪华车的高价位，凯迪拉克部门很快便成为通用汽车公司内最赢利的部门。由于神奇般地使凯迪拉克起死回生，德雷斯塔德特在通用汽车公司内部也由此平步青云。1936年，他被任命为公司最大部门雪佛莱的总经理。

在投资中变通是一种很重要的素养，变通不仅仅是改变你的思维，还在改变思维的同时紧紧抓住了赚钱的机会。因此，作为投资者要好好培养这种素养。

在投资理财上，变通处理的方法是很多的，先予后取就是很经典的一种做法，也是很多投资者的一种习惯。王海峰善于变通，先予后取的做法，值得我们每一个投资者和企业管理者学习。

嘉靖四十二年（1563年），70岁的王海峰离开盐业界荣归故里。王海峰回到故里后，打算建造新居，地基已经量好，只是有座老房子夹在自己的新居房址之中，使得新居的建筑格局非常不协调。这间老房子的主人经营豆腐生意，所居住的房子是他家祖上世代传下来的。主持新居建筑工程的人去和这间房子的主人商量，打算买下这座房子，但无论他出多高的价钱，这间老房子的主人就是不答应。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出面买房的人非常气愤，回来告诉了王海峰，请王海峰找官府出面惩治老房子的主人。王海峰听后，却淡淡一笑，说道："不必了，你只管先去建造其他三面的房子吧！"遵照王海峰的吩咐，工程便开工了。施工时每天需要大量的豆腐，王海峰让人全部到那座老房子的主人那里去购买，而且每次都交付现钱。

老房子的主人因此每天忙得不可开交，人手很吃紧，便招人帮工。不久，这家豆腐作坊招的工徒越来越多，房主赚了不少钱，家中的积蓄充盈其室，制作豆腐的工具也增添了不少。这样一来，那间房子便显得狭小难容。

老房子的主人感谢王海峰对自己的扶助之德，便把祖传房子的房契献给了王海峰。王海峰命人在邻近之处买了一间比原房稍大些的房子送给了老房子的主人作为回报。老房子的主人非常高兴，几天内便迁到新房去住了。

先予后取是投资者惯用的一种投资手段，也是变通处理的最佳方式。我们在投资中要善于运用它，让它为我们带来更多的财富！

培养变通的能力，就要善于学习。只有在学习中丰富自己的学识时，大脑的思维才会更活跃，才更能增强自己的变通力。所以要想培育自己的变通素养，首先要丰富自己的学识，学问渊博有助于变通。

作为投资者，不仅要有丰富的投资知识，还要不断地学习文化、建筑等各方面的知识，因为渊博的知识能够帮助你打开思路，让你的思维变得活跃，头脑灵活有助于你养成变通的习惯。

理财圣经

在赢得财富的过程中，投资者要善于变通。变通有助于投资者更快地发现财富所在。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

洞察先机，拥有远见卓识

智者切面包时，计算10次才动刀；倘若换成愚者，即使切了10下也不会测量估算一下，因此切出来的面包，总是大小不一或数量不对。这就是智者和愚者做事时思考模式的不同。智者往往具有远见卓识，因此容易取得成功，而愚者则没有这种远见，所以很少取得成功。

华尔街的金融巨子摩根也是那种善于把握变化趋势，具有非凡洞见和远见卓识的少数人之一。

1871年，普法战争以法国战败而告终，法国因此陷入一片混乱，既要赔德国50亿法郎的巨款，又要尽快恢复经济。这一切都需要钱，而法国现政府要维持下去，就必须发行2.5亿法郎的国债。面对如此巨额的国债，再加上一个变数颇多的法国政治环境，法国的罗斯查尔德男爵和英国的哈利男爵（他们分别是两国的银行巨头）都不敢接下这笔巨债的发行任务，而其他小银行就更不敢了。面对风险，谁也不敢铤而走险。这时，摩根敏锐地觉察到：当前的环境，政府不想垮台就必须发债，而这些债务将成为投资银行证券交易的重头戏，谁掌握了它，谁就可以在未来称雄。但是，谁又敢来冒这个险呢？摩根想到：能不能将华尔街的各大银行联合起来？

把华尔街的所有大银行联合起来，形成一个规模宏大、资财雄厚的国债承购组织——“辛迪加”，这样就把需由一个金融机构承担的风险分摊到众多的金融组织头上，无论在数额上，还是所承担的风险上都是可以被消化的。摩根这套想法从根本上开始动摇和背离了华尔街的规则与传统，不，应该是对当时伦敦金融中心和世界所有的交易所投资银行传统的背离与动摇。当时流行的规则与传统

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是：谁有机会，谁独吞；自己吞不下去，也不让别人染指。各金融机构之间，信息阻隔，相互猜忌，互相敌视，即使迫于形势联合起来，为了自己最大获利，这种联合也像六月的天气，说变就变。各投资商都是见钱眼开的，为一己私利不择手段，不顾信誉，尔虞我诈，闹得整个金融界人人自危，提心吊胆，各国经济乌烟瘴气，当时人们称这种经营叫海盗经营，而摩根的想法正是针对这一弊端的。各个金融机构联合起来，成为一个信息相互沟通、相互协调的稳定整体。对内，经营利益均沾；对外，以强大的财力为后盾，建立可靠的信誉。摩根坚信自己的想法是对的，他凭借过人的胆略和远见卓识看到：一场暴风雨是不可避免的。

正如摩根所料想的那样，他的想法犹如一颗重磅炸弹，在华尔街乃至世界金融界引起了轩然大波。人们说他“胆大包天”、“是金融界的疯子”，但摩根不为所动，他相信自己的判断没有错，他在静默中等待着机会的来临。后来的事实无疑证明了摩根天才的洞察力，华尔街的辛迪加成立了，法国的国债也消化了。摩根改变了以前海盗式的经营模式，后来又积极向银行托拉斯转变。华尔街无疑从投机者的乐园变成了全美经济的中枢神经，而摩根家族也成了当时全美最大的财团之一。

我们知道，预见性想象对创富成败的影响是不言而喻的。一个错误的决策往往与其预见能力不足有关，而一个正确的预见则可以帮助你快速获得财富。曾一度令整个欧洲疯狂的联邦德国“电脑大王”海因茨·尼克斯多夫就是以其超前想象先声夺人而取胜的。

海因茨原在一家电脑公司里当实习员，只是搞一些业余研究，还常常不被采纳，于是他自己外出兜售，得到了一家发电厂的赏识，预支了他 3 万马克，让他在该厂的地下室研究两台供结账用的电脑。1965 年，他获得了成功，创造出了一种简便、成本低廉的 820 型小型电脑。由于当时的电脑都是庞然大物，只有大企业才用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

得起，因此，这种小型电脑一问世，立即引起了轰动。他为什么要搞这种微型电脑呢？他自己的回答是："看到了电脑的普及化倾向，也因此看到了市场上的空隙，意识到微型电脑进入家庭的巨大潜力。"在其富于想象的大脑中，他甚至"看到"每个工作台上都有一台电脑。可以说，正是这种预见和想象使他获得了成功，并成为巨富。

曾经有人把当前的社会称为"洞察力经济"时代，要想在这个时代淘到金钱，你必须具有超凡的洞察力，而洞察力必须依托于远见力。只有有远见的人，才能准确地预测市场，看到未来的发展趋势，从而取得成功。

理财圣经

正确的预见可以迅速地帮你积累财富。

信心，支撑你投资成功的魔杖

成功的投资者对于自己的投资都很有信心，这种信心对许多人来说是顽固不化、不可理喻的。但是就是这样持久的信心支撑着他们忍受一次又一次的打击，坚持走下去，直到看到成功的曙光。

拥有信心固然重要，但是将这种素质在投资中运用更重要。要坚信自己的眼光，才有可能拥抱财富。作为商人，你的任务就是想办法制订好一套完整的合理的商业计划，坚定自己的看法和计划，剩下的事情就让别人去做，自己等着赚钱就可以了。巴鲁克就是因为坚信自己而走向成功的一个人。

24 岁的青年巴鲁克，以普普通通的出身，凭着自己准确的判断

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和锲而不舍的精神，用借来的5万美元在10年间滚出了亿元身价，铸造了以色列第一财务软件企业的宏伟事业。当时电脑行业正在时兴，随着大量国外品牌电脑的进入，国外大公司开发的各种软件也开始长驱直入，计算机行业再次面临着机会的诱惑，不少人认为国外的计算机无论硬件还是软件均远远超过本国，与其苦苦开发民族软件，不如直接销售推广国外的硬件和软件，这样风险小，来钱快。

巴鲁克仍然潜心致力于民族财务软件的开发、销售，似乎并不在乎国外同行的竞争。在他看来，软件应用离不开技术和服务的本地化支持。国外许多公司可以将软件加以调整推向市场，但其母版是国外的，不可能完全符合本国企业的要求。民族软件业的优势就在这里，不仅完全做到了应用、服务的本地化支持网络，而且从软件设计上一开始就充分考虑到了以色列企业的现状。

也正是凭借这一优势，2000年，巴鲁克击败国外著名公司，以不菲的价格拿下了仅软件服务就达1000万美元的大洋公司财务软件合作项目，巴鲁克的判断力再一次得了高分。

我们要像巴鲁克那样在确定自己的计划之前周全考虑，在计划实施后，坚信自己。投资也是如此，只有坚信自己的眼光，才会避免犹豫不决带来的财富损失。

信心不管对于日常生活，还是对于投资理财都是很重要的。那么我们应该怎样培养自己的信心呢？最根本的还是从自我做起：

1. 常念“我行”，“我最棒”。默念时要果断，要反复念，特别是在遇到困难时更要默念。只要你坚持默念，特别是在早晨起床后反复默念10次，在晚上临睡前默念10次，就会通过自我的积极暗示心理，使你逐渐树立信心，逐渐有了心理力量。

2. 多想开心的事。每个人都有自己开心的事，开心的事就是你做得成功的事，那是你信心的源泉、力量的产物。每个人多回忆自己开心的事，将使你正确估价自己的力量。

3. 面带微笑。笑能使人产生信心和力量；笑能使人心情舒畅，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

振奋精神；笑能使人忘记忧愁，摆脱烦恼。没有信心的人，经常是愁眉苦脸，无精打采，眼神呆板；雄心勃勃的人，眼睛闪闪发亮，满面带笑。

4. 挺胸抬头。人的姿势与人的内心体验是相适应的，姿势的表现可以与内心的体验相互促进。一个人越有信心、越有力量，便越昂首挺胸。

5. 主动与人交往。在与人的微笑问候中，双方都会感到人间的温暖、人间的真情，这种温暖与真情就会使人充满力量，就会使人增添信心。

理财圣经

成功的投资，需要信心的支撑。

“拿下”职场是你钱包鼓起来的关键

职场是大多数人积累人生经验的地方。领固定工资的人总免不了和职场打交道，而你是否能找到一份好工作决定了你钱包的厚度。很多人觉得职场不好“混”。其实要有份好工作也没那么困难，总结起来就是两点：一是如何进入职场，二是如何保住“饭碗”。

进入职场，最重要的是让别人看到你的长处，发挥你的长处。从管理者的角度来说，他肯定会用一个有优势的人。管理学大师彼得·德鲁克受到启发，提出：管理者的用人决策，不在于如何克服人的短处，而在于如何发挥人的长处。例如，房玄龄能提出许多精辟的见解和具体的办法，而杜如晦善于对别人提出的意见进行周密的分析，精于决断，唐太宗把他们俩搭配起来辅佐自己，从而形成了历史上著名的“房（玄龄）谋杜（如晦）断”的人才结构。“专才”组合得好，相互协作，互补互促，就可以构成更大的“全才”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

德鲁克认为，人本能地会将一切资源都用于某项活动、某个领域，以期取得某个方面的成就，卓越通常只能表现在某一个方面，最多也只能表现在个别的几个方面。“所谓样样精通，实际上可能是一无是处。才干越高的人，其缺点也往往越多。有高峰必有深谷，谁也不可能是十项全能。”例如，陈景润不善言辞，有些“呆气”，当中学教员很吃力，后来进入数学研究所搞研究，攀上了“哥德巴赫猜想”的高峰。德鲁克还认为，“一个人能够做什么才是组织器重他的原因，而他不能做什么，则仅是他的限制，仅此而已”。在梁武帝的武将群体中，有一个叫韦睿的人，生得羸弱瘦小，甚至连马都不会骑，但他很受皇帝器重，因为他在与北魏的长期战争中攻城略地，无往不胜。我们也要着眼于发挥自己的长处，这样才能为公司所用。

当你进入职场以后，第二步就是怎样保住自己的饭碗。有些人以为辛勤劳动多干活就可以博得领导的赞赏，其实这是种一相情愿的付出。领导看的是业绩，不是你付出了多少汗水。

在公司工作与在部队打仗一样，是结果导向的。吴甘霖说：“在现在的工作中，你是否发现有这样的现象——领导安排同样性质的一件事情给两位员工去做。其中的一位每天提早上班，推迟下班，连星期六、星期天都不休息，弄得身心憔悴、愁眉苦脸。但是，由于他没有达到要求，领导对他总是很不满意，甚至对他还严加批评。另外一位员工，从不需加班加点，只是每天把该做的事情都做好，每天报告给领导的都是好的进度与消息，领导对他总是笑脸相迎，经常表扬，最后将他提拔。”下面这个故事就是一个很好的例子。

格林与爱米丽是在同一部门——销售部做销售助理。两个刚来到新的工作岗位的年轻人都跃跃欲试，工作都很积极卖力，但以后的结果则大大出乎人们的意料。

一天，格林预约的一个客户按时来到公司，找到正在忙碌的格

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

林。此时的格林正低头埋在一大堆客户资料中，焦头烂额地分类。看到已经到来的客户，才想起这宗早已预约好的签单业务。

格林满怀歉意地请客户来到洽谈室，这才发现应该复印的文件和资料以及产品的说明书都还没有准备好，不禁大惊失色，连声道歉，匆忙跑去复印。等一切准备就绪后，格林发现客户已经十分不耐烦了。

当格林满怀歉意地向客户介绍产品的性能时，才发现在慌乱中，他把产品说明书复印错了。这次客户没有再等待，而是直接转身离去了。

爱米丽第二天也有一个签单业务，她按照预约的时间，笑容可掬地站在洽谈室门前等待客户的到来。客户没有迟到，但还是对爱米丽的等待多少有些意外。看得出来，这种被重视的感觉让客户心里很满意。

接下来爱米丽不慌不忙地打开文件夹，里面的产品资料、使用说明、文本合同一应俱全。爱米丽有条不紊地一项一项地向客户介绍产品的情况，并把近期公司举行的优惠活动详细地告诉了客户，并站在客户的角度上提出了一些非常有益的建议。

最后，爱米丽对客户说："听说贵公司最近又要在西雅图开设一个分公司，我想，贵公司一定在短期内还要引进我们公司的设备。如果您愿意的话，可以在这次订货中一起购置所需设备。这样，不仅可以因数量多而有更多的优惠，而且可以省去一些不必要的装运费用，你看怎么样?"客户显然是动心了，马上给总公司的负责人打了电话，当得到肯定的答案后，将最初要订 100 万美元的货物增加到了 200 万美元。爱米丽因为一贯都把每项工作都做得很圆满，因而被提升为部门经理，并得到了公司的嘉奖。

其实格林工作并没有偷懒，他和爱米丽一样卖力，但却因为取得糟糕的结果而受到了批评，爱米丽则因为拿出了让公司惊喜的结果而受到了公司的器重。我们在企业工作，脑子里千万不能有这种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

思想：你安排我做这件事，我就做了这件事，我只对事情的过程负责，我不对结果负责。公司真正想要的绝不是做事的过程，公司要的是这件事的结果！从事同样的一份工作，结果才是考核优劣的重要标准。工作不仅要去做，更要做成、做好。人们不仅看苦劳，更看功劳。联想集团有个很有名的理念："不重过程重结果，不重苦劳重功劳。"经常反省"我究竟做到了什么"才是对工作负责的态度。苦劳固然使人感动，但只有具备"结果思维"，不断创造价值的人，才有更好的发展！

当我们保住了一个好饭碗，也就有希望积攒起自己的第一桶金了。

理财圣经

只有"拿下"职场，在职场上如鱼得水，创下高业绩，你才有可能获得高薪水，让你的钱包鼓起来。

做喜欢的工作

什么样的工作才能让你发挥自身的优势，创造出令人羡慕的财富呢？那就是自己喜欢的工作。如果现在做的工作使你不开心，那就要考虑这项工作是否适合自己。不妨问一下自己：

是不是感觉一天8小时的工作时间很长，度日如年？工作的时候不想和同事说话，看到同事工作心里就烦躁？下班以后是不是总有一种悲观的情绪？是否都感到很烦躁？如果对于这几个问题你的回答都是肯定的，说明现在的工作不适合你，你不用在这个让你如此心烦的工作上耗费自己的时间和精力了。找一份自己热爱并擅长的工作，就好比和自己爱的人谈恋爱，你在对方前才会展现出最精彩的自我，这样的工作才会给你的事业增添光，而且做自己熟悉、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

热爱的工作，能把自身的优势全部发挥出来，并积累更多的财富。

美国石油大王洛克菲勒也是由衷地热爱自己的事业，他曾这样说："我永远也忘不了我做的第一份工作——簿记员的经历。那时，我虽然每天天刚蒙蒙亮就得去上班，而办公室里点着的鲸油灯又很昏暗，但那份工作从未让我感到枯燥乏味，反而很令我着迷喜欢，连办公室里的一切繁文缛节都不能让我对它失去热情。而结果是雇主总在不断地为我加薪。"他还说："我从未尝过失业的滋味，这并非我的运气好，而在于我从不把工作视为毫无乐趣的苦役，我能从工作中找到无限的快乐。"洛克菲勒在给儿子的信中，也这样说："如果你视工作为一种乐趣，人生就是天堂；如果你视工作为一种义务，人生就是地狱。"

做自己喜欢的事，可以说，是一个人成就大事业、建立大功勋的基石。热爱自己的工作的时候，你就不会厌倦它。它就好比你的恋人，在你的眼里，你的工作会让你找到自己存在的价值，能发挥出自己的优势，所以对于工作中他人看来很枯燥的东西你会觉得充满乐趣。正是在这样一步步地与工作的"恋爱"中，你成长了，你学到了许多超乎自己想象的东西，为你的事业也奠定了坚实的基础。

有一位哲人这样说：快乐的秘诀，就是时时刻刻做自己喜欢的事。

工作为我们带来丰厚的报酬，我们才能吃我们想吃的美味大餐，穿我们期待的亮丽服装……一个人活着离不开工作。而我们必须先爱它，工作才能给予你最大的恩惠。因此，我们也可以这样说，喜欢自己做的事，热爱自己做的事，其实也就是做自己喜欢的事。事实上做自己喜欢做的事情的第一方法就是选对工作。选对了工作，我们才能乐在其中，我们会发现工作就是在实现我们的理想，自己做的每一件事都跟理想越来越接近，因此工作起来效率越

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来越高，这样我们就会对自己更有信心，会更加努力地工作。

理财圣经

喜欢一样东西，才会用心去做，才会有激情，才会创新，才会快乐。如果不喜欢就要努力培养兴趣，实在不行，就理智地放弃，不浪费时间和精力成本。

不要让你的薪酬“缩水”

你的薪酬其实并不固定。也许会涨，也许会跌。虽然是老板给你发薪，可是你的薪酬却不是取决于你的老板，而是取决于你自己。所以，我们应该注意自己的言行，不要因为不恰当的言行举止而让我们的薪酬“缩水”。

薪水的高低和有无很多时候和我们的情绪有关。知道有种效应叫马太效应吗？马太效应，是指好的愈好，坏的愈坏，多的愈多，少的愈少的一种现象。一个人的情绪也有马太效应。你在工作中，是否有失去控制、失去理智的时候？工作领域是一个怒火滋生地，想一想一个人一生有多少时间是在工作场所中度过的？想一想我们在工作中，会遇到多少和自己价值观不同的同事、合作伙伴和客户？再想一想工作场所的竞争、合作关系可能导致多少误解、谣言以及矛盾？如果你在工作中失去冷静，为怒火所控制的话，可能就会带来恶果：丧失信用、人际关系恶化、压力增加，而这些，都是扼杀你职业生涯的潜在大敌。怒火会让糟糕的情况越来越糟糕，这是职场负面情绪的马太效应。

世间有很多事情，它在一些人心中无足轻重，而在另一些人心中却非同小可，同样的事情带来不同的结果完全是因为人们面对事情的心态不同。职场中一些人常常因为某件事而大动肝火，怒气冲

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

冲。而另一些人则可以随便找到一个理由，控制住自己的情绪，不让自己生气。我们都应该来学习一下“爱地巴”消气法。

有一名叫爱地巴的人，每次生气和人起争执的时候，就以很快的速度跑回家去，绕着自己的房子和土地跑三圈，然后坐在田地边喘气。爱地巴工作非常努力，他的房子越来越大，土地也越来越广，但不管房、地有多大，只要与人争论生气，他还是会绕着房子和土地绕三圈。

爱地巴为何每次生气都绕着房子和土地跑三圈？所有认识他的人，心里都起疑惑，但是不管怎么问他，爱地巴都不愿意说明。后来，爱地巴很老了，虽然他的房、地也已经太广大，但他一生气，仍拄着拐杖艰难地绕着土地和房子走。等他好不容易走完三圈，太阳都下山了，爱地巴独自坐在田边喘气。

他的孙子恳求他：“阿公，您年纪已经很大了，这附近地区的人也没有谁的土地比您更大，您不能再像从前，一生气就绕着土地跑啊！您可不可以告诉我为什么您一生气就要绕着土地跑三圈？”

爱地巴终于说出了隐藏在心中多年的秘密。他说：“年轻时，我一和人吵架、争论、生气，就绕着房、地跑三圈，边跑边想，我的房子这么小，土地这么小，我哪儿有时间，哪儿有资格去跟人家生气？一想到这里，气就消了，于是就把所有时间用来努力工作。”

孙子问道：“阿公，您年纪大，又变成了最富有的人，为什么还要绕着房、地跑？”爱地巴笑着说：“我现在还是会生气，生气时绕着房、地走三圈，边走边想，我的房子这么大，土地这么多，我又何必跟人计较？一想到这儿，气就消了。”

积极情绪也会有马太效应。现在著名企业招聘有一个共同的因素就是要有激情，就是要你以积极的心态去面对一切。如果你消极，工作中领导不满意，同事有意见，生活中也没有人愿意和一个整天唉声叹气的人在一起，最重要的是，你自己也非常难受，你会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

感觉无法掌握自己的人生，前途一片黑暗。上司自然更喜欢有积极心态的下属，那么这个人的升职机会就更多，晋升了自然心态就更好，工作更愉快，更容易出成绩，这就是积极情绪经马太效应作用后的良好结果。

情绪经马太效应放大后，可以成就一个人，也可以毁灭一个人，情绪管理必须引起我们足够的重视。

理财圣经

我们只有调整、管理好自己的情绪，才有可能有美好的工作。而有了美好的工作，我们的薪酬才会稳定或逐渐提高。

掌握知识的力量，告别本领恐慌

知识就是力量，可是你能掌握这种力量吗？你怎么掌握？在这个以知识为本领的时代里，你靠什么生活，靠什么赚钱？

现代商业社会竞争激烈，那些不能胜任、没有才能的人，都被摈弃在就业的大门之外，所以很多人有找不到工作的恐慌，而被留下的人也有失业的风险。现实是残酷的，为了自己的利益，每个老板只保留那些最优秀、最有价值的员工。本领恐慌在当今时代普遍存在。如果没有某种本领，你就没有饭碗，挣钱对你来说就成了一种奢侈的愿望。

北大学生在中国人眼中前途无量，但他们如果不努力、本领不强，也会在竞争中被淘汰。新东方校长俞敏洪的感受是："我从北大毕业，北大的学生原则上成功率应该比较高，但实际上并不是这样。因为任何成功都需要努力，而并不是每个北大人都是努力的。我从北大毕业到现在快 20 年了，在我认识的北大人中，凡努力的，现在都活得非常好；凡是不努力的，现在都一塌糊涂。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有的人以为考上名校之后就高枕无忧了，放弃了努力，但好文凭并不代表长久的竞争力，能力才是核心竞争力。

2006 年 4 月，武汉钢铁（集团）公司焦化公司工人刘幼生研究发明的“皮带漏斗传感器”获得了全国第 15 届发明博览会金奖。只有初中学历的刘幼生立足岗位，刻苦学习知识，钻研科技创新，他发明创造的 38 项科技成果、10 余项技术填补了国内空白，研制的“熄焦车自动双音报警器”在全国冶金行业得到全面推广，为企业创造了数千万元的经济效益。虽然他只读到初一，但有了这样的能力，自然就不用为工作担心了。

无论在什么领域，一个人若拥有了别人不可替代或无法逾越的能力，就会使自己的地位变得十分稳固。

要想生存得好，就得具备一流的能力，要具备一流的能力，就要付出十分的努力。现实中，常有人说，我不努力锻炼本领去挣高工资，每天就是吃吃饭、睡睡觉，也可以生存下去。这些人或许可以生存下去，但在这种什么都不做的过程中，他们的生存能力会渐渐退化，长久下去，他们就会被社会抛在后面，落在社会的最底层。

孔夫子有三千弟子，其中有七十二个修养很高，这七十二个优秀弟子中只有一个子路能穿着廉价的旧衣服与衣着光鲜的达官贵人在一起还坦荡自然，所以说一个人很难对他人的优越生活无动于衷，若身处底层，就会感觉所有上层的力量都在压迫自己，就感受不到生活的乐趣。所以说，退出竞争、避免艰苦绝对不是什么好事。北极熊进入了北极，有了一个不得不奋斗的环境，最后活得很好。我们现在也身处激烈竞争的环境，那么就好好向北极熊学习吧，好好奋斗，锻炼出一流本领，克服当今时代普遍存在的本领恐慌，度过成功幸福的一生。

那么，怎么努力呢？是拼命记忆知识吗？我们来看一个寓言

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

故事。

从前，有一个人在树下卖草帽，不料草帽被树上的一群猴子哄抢去了。这个人急中生智，想到猴子有模仿的习性，就将头上戴的草帽取下来，扔到地上。果然，树上的猴子纷纷将草帽扔了下来。后来，这个人的孙子也来到树下卖草帽，同样遭到树上的猴子哄抢。孙子想到爷爷的方法，他也将头上戴的草帽取下来，扔到地上。但是，没有一只猴子把帽子从树上扔下来。孙子无奈地望着树上的猴子，心里纳闷："爷爷的这一招怎么不灵了？"这时，猴群中有一只猴子下了树，对孙子说："不是只有你才有爷爷的，你爷爷的伎俩我爷爷讲过好多次了。"

上面这个寓言告诉我们：光学习前人的知识是不够的，要掌握前人创造知识的能力。我们要努力，而努力的正确方向是锻炼能力。知名作家王小平曾说："在这个知识爆炸时代＋知识共享时代＋即时通讯时代＋即时查询时代，我们还能把学习的中心放在知识的获取上吗？以知识为中心必须让位于以能力（学习、思维、创新、交际、说服等能力）为中心，这是学习革命的总的精髓。""朱熹说：'无一事不学，无一时不学，无一处不学，成功之路也。'这是终身学习化（生活学习化、工作学习化）的理念。终身学习化是个人在新世纪的最佳生存方式。"

理财圣经

学习能力化再加终身学习化，就可永远告别本领恐慌，营造美好的职业生涯，为自己赚得更多的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

培养良好的习惯

我们的生活被各种各样的习惯左右着，比如说打车是一种习惯，抽烟是一种习惯，做美容是一种习惯，节约是一种习惯，浪费也是一种习惯。习惯在左右你的生活，好的习惯，比如勤奋、节俭等可以成就你的事业，让你拥有更多的财富；而不好的习惯，比如吸毒、赌博等让你与财富无缘，甚至毁掉你的一生。

我们要想过上美好的生活，就要养成良好的习惯，改掉坏习惯，比如说浪费、透支消费、不计划消费等这样的坏习惯。

那么，我们应该培养哪些好习惯呢？

第一，节俭的习惯。

已经辞世的中国香港华懋集团主席龚如心女士被英国媒体称为“财富五倍于英国女王的女人”，但是她的日常生活却非常节俭，不讲究排场和吃穿，每月生活开支不足3000港元。她坐着极为普通的轿车，吃着极为普通的饭菜，外出办事经常吃肯德基等快餐。据说，在餐馆用餐时，她绝不浪费，一定要把吃剩的饭菜打包带回家。而李嘉诚、洛克菲勒、巴菲特这些富豪，也全是节俭的模范。富豪们尚且如此，我们普通人是否更应该养成节俭的好习惯呢？很多人认为，钱节省不下来，总是有花的地方。其实这是借口，很多时候你都可以养成节俭的好习惯。比如，可以少打一次车，少到外面吃一次饭，少做一次美容，或者在吃饭的时候少点一个菜，这样都能省下一些钱。长此以往，积少成多，就会成为大钱。可以试着省下你每个月伙食费的10%。比如一个家庭在北京吃饭一个月要花1000元，如果你花900元吃饭，是否可以达到同以前一样的生活水平？相信这是可以的。

第二，计划消费的习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

花钱一定要有计划。无论结婚也好，买房子、买车子、生小孩也好，都要做到事先有计划，这样就不会导致生活拮据。有计划还是帮助你克制冲动消费，实现理性消费的有效方法。比如购物应该有计划，每次到超市购物的时候，把想买的东西都写在单子上，不在单子上的东西不买，这样就可以省下很多没必要花的钱。很多人到超市，本来是打算买两样东西，结果却买了五样回来，浪费了不少钱。如果坚持计划消费，就可以少花很多不必要的钱。如果想买一件不在单子上的东西，买之前，可以站在商品前面数十下，然后再问自己是否一定要买，十有八九，能省下这笔钱。

第三，记账的习惯。

很多人说，我没时间记账，这是不对的。记账是一个好习惯，可以把自家的收入和支出都以书面的形式记下来，清楚钱是怎么挣来的，又花到了什么地方去。可以对照去年和今年的账，看看有什么钱是该花的，有什么钱是不该花的。

为了坚持记账的习惯，就需要留发票，买东西的时候留发票是一个好习惯。比如坐车留好发票，万一在车上丢了东西，还可以去找。如果买了什么东西，突然不想要了，可以凭发票去换、去退。

第四，学习知识的习惯。

学习理财知识，丰富自己的头脑，可以让自己少走很多弯路。当前，社会上出现了很多关于投资诈骗的现象，比如购买树林、产权酒店、产权公寓，骗子们都许诺给投资人每年30%～40%的高额回报，如果有了理财知识，就不会受这样的骗。要想把财理好，就要养成学习理财知识的习惯，理财知识会帮你擦亮眼睛，对理好财有很大的帮助。

第五，投资的习惯。

爱惜钱、节省钱、钱生钱、坚持不懈是理财的全部秘密。对一般的家庭来讲，如果想让自家钱库能满足你人生不同时期的需要，投资是必不可少的一种手段。因此，要养成节省钱去投资的良好习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

好习惯会让你更快地积累财富。

最大的投资本钱：良好的品格

品格是世界上最强大的动力之一。高尚的品格，是人性的最高形式的体现，同时也是最好的投资本钱，它不但能最大限度地展现出人的价值，还可以为你带来巨大的财富。优秀的投资者善于散发他们的人格魅力，也习惯于坚守自己优良的品格。

南北朝时期，北齐人袁聿修为官清廉，颇有政绩。他当了10年尚书郎，从未接受过别人的馈赠，被人们称为“清郎”。有一年，袁聿修奉命去各地巡视，经过兖州时，他的一位朋友在那里当刺史，硬要送一些白绸子给他留作纪念，袁聿修说啥也不接受。为了说服老朋友，他特地写了一封恳切的辞谢信。信中说：“今天我路过这里，非比寻常。这次我是奉命出来巡视民情、考察官吏的，你虽是我的好朋友，但礼物却无论如何不能收。这正像一个人路过瓜田和李树下一样，倘若在瓜田提鞋，在李树下整冠，就有偷瓜摘李的嫌疑，希望你能理解我的心情。”

袁聿修的朋友读了信，深为感动，便不再坚持给他白绸子做纪念品了。袁聿修的事迹逐渐传扬开了，朝野为之赞誉，他也深受百姓爱戴，受到朝廷嘉奖。

不得不说，高尚的品格是具有磁性的，久而久之，品格良好的人周围就会聚足人气，而且芳名远播，形成一种无形而又无价的品牌，这是成功的最大助力。袁聿修不过拒收了一些价值并不高的小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

礼物，却赢得了举国上下的人心和很好的名声。以拒收的那些小财物作为投资，这做的可是一笔无本生意，而获得的回报却无比巨大。我们不得不说，德者是最大的智者，也是最高明的投资者。

很多优秀的有钱人跟袁聿修一样，很注意自己日常中的言行，在生活中养成良好的品行，以此来增加自己的魅力，从而为他们在经济投资、仕途、商业上带来丰厚的收益。

理财圣经

良好的品格，是我们最大的投资本钱。拥有良好的品格，你会拥有更多的创富机会。

自我行销时代，个人品牌让你“钱”途无限

商品都有自己的品牌，去商场买东西，我们宁可多花钱也要品牌商品，就是因为品牌商品有品质的保障。实际生活中，我们也应打造个人品牌。一旦拥有了个人品牌，你在职场中就会有名可循，你的名字就代表着你的工作能力，你的名字也就成了你的工作能力的象征。

要打造个人品牌，你就要时时保持你的竞争力。你的个人品牌也代表着你的道德观、作风、形象、责任，好的品牌之所以强势，就是因为它结合了“正确的特性”、“吸引人的性格”，以及随之而来的与消费者的“良好互动关系”。个人品牌必须有正确的特性、吸引人的性格，只有这样，才会美名远扬，帮自己创造更多的财富机会。

如何才能打造自己的个人品牌呢？

一、不断提升自己的专业能力

专业能力代表了足够的知识、技能，可以满足工作的需要。拥

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有专业能力的专家，就是知识丰富加上执行力强，是可以帮企业解决问题的人。拥有专业能力是一种绝佳的个人品牌，是一种内涵的呈现。由于不断地有新知识及新技术的推出，为了避免过时，必须不断地提高专业能力，这是打造个人品牌首先要注意的。

二、拥有谦虚的态度

即使你已经拥有很好的成绩，懂得谦虚仍是非常迷人的特质！许多社会中的名流，越是成功，越是对人谦和！无论什么时候，谦虚的人都会受欢迎。如果你能力有限，谦虚会让人感觉你诚实上进；如果你工作能力很强，谦虚会让人感觉你受过良好的教育，综合素质很高。

三、维持学习力及学习心

学习力及学习心是不老的象征，也是延续个人品牌的手段。一个不断学习的人内在是丰富的，也会更容易拥有自信心及保持谦虚的态度。学习会让你时时刻刻感觉在进步。学习会让你找到自身的不足，从而改掉陋习。

四、强化沟通能力

沟通能力包括倾听能力及表达能力，“个人品牌”必须通过沟通能力传达出去。你必须要有能力在大众面前清楚地表达，通过文字传达思想，也要学习站在他人的角度看事情，尝试以对方听得懂的语言与对方沟通，为了达到这个目的，倾听是必要的。

五、让自己更有亲和力

小柳是一家饮料公司的业务主管，因为她平易近人，说话随和，所有的客户都喜欢和她谈话。每逢碰到同事和客户谈崩的时候，她就会出动。只要她一去，什么冰山都会融化成一江春水。

小柳个人品牌的重点就是“化解矛盾的专家”。每个人都应及

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

早找到自己的强项，并尽量发挥，这是使自己脱颖而出的秘诀。

亲和力是一种甜美的气质，让人在不知不觉中被你吸引。亲和力也是一种柔软的积极性，是透过与人亲善的特质发挥更多的影响力。

六、塑造良好的个人外在形象

外表是很重要的。当别人还没有机会了解你的内涵时，就会从你的外表判断你的好坏。学习让你看起来清清爽爽、专业诚恳，以整洁利落来诉说你充沛的精力及良好的态度，是职场女性必备的能力。

七、建立个人品牌，可以从自己的强项开始

每个人都有自己独特的能力，从自己独特的能力开始，最容易建立个人品牌。

理财圣经

虽然这是个自我行销的时代，但你的表现是你的“最佳简历”。你必须做到处处塑造自己的“个人品牌”。让每个见过你的人都能记住你，认为你果真有自己的能力和风格，那样，成功就离你不远了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 “她时代”理财攻略

告别尴尬，理出“财女”生活

常常看到这样的场景：周六、周日，形形色色的店铺门口挂着大大的“甩”字，门口的服务员也是卖力地喊着：“某某特价出售！”“本店两折起！”想以此刺激消费，可曾经的购物狂人们却改掉了以往的习惯，对于喜爱的衣服依旧乐此不疲地进行试穿，摸摸这件衣服，看看那双鞋子，却没有了掏腰包的决心。面对只看不买的客人，一旁的服务员脸上也写满了无奈。

尴尬的不仅仅是店员，更是手头紧迫的女性们。面对金融危机的影响，人们渐渐学会了勒紧裤腰带过日子，新节俭主义悄然流行。曾经很潇洒的炒老板鱿鱼的做法似乎不再流行，因为炒走的不是不开心，而是自己今后的饭碗。其实，对于女性来说，不论是在金融危机之时，还是在平时，都应该学会节俭，因为挣钱实属不易。

而对于钱是否重要这个问题，有人给它做了“两分法”：“对于有钱的人来说，钱不重要，对于没钱的人来说钱还是占据了相当重要的位置。”的确，当一个人开始摆脱为钱奔波的生活时，他就开始追求精神层次上的享受，所以钱显得不重要了；当一个人在贫困

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

线上挣扎的时候，他一定觉得钱对于他来说尤为重要，而我们大部分人都属于后者，所以，我们都需要钱。作家兼生活理财专家刘忆如在《女人就是要有钱》中这样说道："女人要有钱，尊严放眼前。"现代人不单单是把钱当做用来购买物品的货币，还将其上升到一种人格的尊严上来。这样的说法也不是没有道理，因为，毕竟女性有钱一是自己可以独立，二是不会成为别人的负担或者拖累。

对于理财，有的女性可能会觉得是一堆让人头疼的阿拉伯数字，而事实上并没有她想象的那么难，只要会简单的加减乘除都可以理财。

理财说大了是对自己钱财的规划，包括挣钱、花钱、投资、储蓄等多方面的内容，而说得小一些就是指对于自己现有资金的支配。对于女性来说，理财需要一步一步地来。

1. 缩减生活成本，做到理性消费。
2. 巧省日常开支，做个节俭女郎。
3. 学会投资理财，让钱生钱。
4. 掌握赚钱技巧，迈向"财女"生活。

如今，挣钱如抽丝，花钱如流水，每当到了月底很多女性就开始抱怨：为什么什么都没干，钱就一分不剩了呢？

大部分女性都爱消费，所以，逛街、购物、信用卡、银行卡等词都可以列为女性生活的关键词。日子在于快乐地活着，但快乐地活着，并不意味着只管今朝，不管明日。

所以，从现在起，女性就要学着更好地挣钱和攒钱，为明天提前做好准备。

理财圣经

让有限的资金获得更大的利润，让自己也成为一位百万富翁——其实这些都不是梦，只要你敢于迈出正确理财的第一步。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

培养财商是优秀女性的必修课

曾几何时，“财商”已经同智商、情商一样，成为我们生活中为人熟知的概念了，它不是贬义词，不是唯利是图、金钱至上，财商是一种能力、一种素质，是每一个人都应该拥有的。财商高的女性能够轻松地理顺人生与金钱的关系，善于发现致富的渠道，她们很容易在人群中脱颖而出，做出一番不平凡的事业。她们的生活充满挑战，每一次致富实践都是一次全新的人生历练。

在高度发达的现代社会，女性地位获得了前所未有的提高，呼唤独立、平等，呼唤女性的地位与权利成为女性生活的主题。但不知你有没有想过，如果在经济上尚且无法独立，又怎能获得真正意义上的人格独立呢？女性要成为与男性比肩而立的“第二性”，就应当努力锻炼自己的财商，化被动为主动，不但要以能够养活自己为荣，更应为善于创造财富，迈向事业顶峰而自豪。

其实，女性致富路上的主要障碍不是财富素质，而是财富观念。因为，钱不是从天上掉下来的，创造财富的过程必然伴随着劳累与辛苦，流尽了汗水也许还免不了遭受失败的打击，女性往往担心等到功成名就之时早已年老力衰了，还会担心一个执著于创造财富的女性在别人眼中是多少缺乏女人味的。其实大可不必，只要你付出了，便不会一无所获，你的每一次经历都是宝贵的人生财富，辛苦也罢，劳累也罢，那份心灵的充实感定不会让你失望。

苏珊娜·克拉滕是德国著名投资家库安特先生的女儿。库安特家族作为宝马公司最大的股东，占有该公司近一半的股份。苏珊娜虽然出生于富豪家庭，但勤学上进，严格要求自己。她在英国伯明翰大学获得企业管理学士学位，然后又在瑞士洛桑大学获得工商管

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理硕士学位，同时也在多家银行和公司工作过，积累了很多经验。

苏珊娜·克拉滕是宝马公司董事会成员，也是阿尔塔纳制药公司的最大股东，因而对两个公司的运行有绝对的发言权。她保持了库安特家族的一个良好的传统，即从不招摇过市，尽量避开媒体。虽然总居幕后，苏珊娜·克拉滕绝不放松对公司的管理。当宝马公司决策失误，购买了英国罗孚汽车公司而造成严重亏损时，是她在董事会上坚持将罗孚公司卖掉，并且力主将负责这一事务的高级经理炒了鱿鱼。同样，当阿尔塔纳制药公司的子公司米鲁帕公司只亏不赚时，也是在她的推动下，阿尔塔纳制药公司毅然将该公司卖掉。她敢于舍弃的果断决策，使这两个公司在德国经济发展缓慢的整体形势下保持了经营状况的稳定，并取得了营业额的持续增长。

宝马公司决定卖出罗孚公司时，曾引起轩然大波。不仅不少宝马公司的管理人员想不通，而且罗孚公司的英国雇员也表示抗议，但苏珊娜不为所动，坚信自己主张的正确，显示了她高出常人的财商和过人的胆识。当然，事实也证明她的决策是完全正确的。

正像苏珊娜所说的，“美女不是花瓶的代名词”。女性努力挖掘自己的财商，培养和提高自己的财商，能够为自己建立稳健的财务结构，为自己积累起丰厚的财富。女性不是养在笼中的金丝雀，不是仅有观赏价值的艳丽植物，女性的财商能够为自己撑起头顶的一片天空，让自己更自信、更出色。享受自己创造的财富，对女性来说，何尝不是一种幸福。

理财圣经

财商不是天生的，是靠我们后天的努力培养出来的。因此，对于每一个对财富和幸福有着美好追求的女性来说，培养财商也是我们的必修课。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新女性，不做理财路上的“白痴”

提起理财，很多女性可能会觉得头疼，因为理财一定是和数字有着很大的关系，那一长串的数字可能会让人焦头烂额，而事实并不是这样，只要会加减乘除的女性都可以很好地理财。

就像认为理财是面对一堆令人头疼的阿拉伯数字一样，很多女性首先在理财方面就存在着一些盲点，才导致认为理财不是一件容易的事情。

一、对自己没有信心

认为理财是繁杂的数字分析、经济分析，一方面不感兴趣，另一方面认为自己做不好，还有人错误地认为理财就是把钱存进银行。实际上理财并不只是存钱，还包括投资、省钱和赚钱等方面。

二、觉得投资没有安全感，害怕有去无回

这种观念让女性宁愿将钱放在自己的身边也不愿意进行投资。就单单这一点，很可能导致女性的收入没有男性高。相比女性来说，男性更具有冒险意识，能让钱生出更多的钱。

三、觉得自己没有多余的时间进行理财规划

对女性来说，每天忙于上班，下班后还要照顾家庭，所以认为自己根本没有时间进行理财规划。其实完全可以抽出周末的一小段时间进行安排，不要懒于动手。她们明白投资理财的好处，但只是脑袋想想，下不了开始实施的决心，并迈出第一步。

四、缺乏专业知识

投资理财需要一些专业知识做指导，但大部分女性又恰好对这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方面知识不感兴趣，导致在投资过程中出现误差，也会因此优柔寡断，患得患失。

新时代女性要想不做理财路上的“白痴”，就要在平时的生活中注意学习理财知识，提高自己的理财水平，这样才能打开财富之路。具体如何学习，以下的方法可以借鉴：

一、阅读有关财经方面的书籍

书籍一般讲得比较细且全，而且现在的书籍都很大众化，在语言上讲求通俗易懂，你完全可以理解里面的内容，不过也要精心挑选好的财经书籍。

二、阅读报纸

关于理财的报纸大多数都比较专业，但也不乏生动活泼的内容，它们能给你提供最新的理财信息，能迅速提高你对理财相关知识的理解。只要你每天能抽出一点时间来阅读，它就能带给你很多启迪。

三、阅读网上的理财网站

在网络上，你只要在搜索引擎中打入“理财”两个字，就会出现很多的理财网站，上面有很多理财师的建议和案例供你研究学习。而且，网络上资源丰富，可以在腾讯读书、和讯读书、搜狐读书等上面搜到关于理财方面的书。比买书实在，又能学到知识。

在学习了相关的理财知识后，你可以尝试给自己列一个财务计划，规划一下自己的方案。要清楚自己的资产情况，发现自己的经济目标，考虑外界因素的影响。随着你的财富和知识的增加，你可以尝试投资，无论是基金还是债券抑或是股票，你都可以拿来初试牛刀。在理财的过程中，经验也是很重要的，要多向理财的成功人士请教，会理财的人，本身就是一种财富。如果你身边有这样的人，或身边的人认识相关的人，不妨多向他们请教一下。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

新时代女性，要想拥有自己想要的生活，就得认真规划自己的生活，学习如何理财、理好财，只有这样才能真正拥有财富。

女人要睁大双眼谈恋爱

许多女人为情而生，为爱而死。情与爱是一个女人最不可或缺的精神食粮，是女人生命的支柱。

然而，恋爱中的女人容易盲目，以为只要一味听对方的，甚至把自己的所有都奉上就可以期获得他永远的爱恋。其实不然，女人要睁开双眼谈恋爱。

一、适度地跟对方谈钱

子辰和系平已经确定恋爱关系6个月了，金钱对他们来说是一个禁忌的话题。他们各人买各人的东西，一起去购物吃饭时，谁先掏出钱包就谁付账……他们住的房子是他父母的，所以也没有房租问题。子辰认为这样很好，否则一直谈论金钱，会污染他们的爱情。

很多女孩子都像子辰一样，在恋爱中拒绝谈论金钱，其实，这种做法不妥当。因为，一旦度过热恋期，情侣们会不可避免地遭遇现实问题，到那时，如果其中一方不是经常地主动付账，另一方就会产生许多想法。时间长了，难免就会发生矛盾。

因此，在金钱问题开始困扰日常生活之前就应明确地谈论它，明确各项开支两人应该如何支付。为了避免日后产生矛盾，两人可以建立一个共同账户，用这个账户里的钱来支付日常开销。因此要先坐在一起计算每月大致的生活费用，然后两人一起把这些钱存入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

共同账户里。

二、别陷入AA制的陷阱

小妮和小强同属一家广告公司，年薪都是15万，最近两人谈起了恋爱。小强喜欢两个人约会时实行AA制。刚开始，小妮也觉得没有什么，反正自己挣的比较多，倒也不在乎小强只为自己埋单之类的。但是，随着两人感情的增进，小强出去吃饭购物时还是坚持AA制，就让小妮有点受不了了。后来，小强升至大区经理，年薪飙升至30万，即便如此，吃顿饭小强也依然坚持和女友AA制。小妮再也忍受不了了，他们的感情也走到尽头。

在爱情中，钱的问题比较多，比如约会时的埋单问题；结婚时的买房问题；婚后抚养子女的开销以及赡养老人的问题……都会给恋爱中的男女带来烦恼。

有些女人为了摆脱金钱纠葛的烦恼，也为了表示自己是一个独立的女性，于是选择AA制。但是AA制追求的平均和平等背后，是双方实力和背景的相当，包括收入相当、家庭背景相当、工作的稳定性相当、能够共同发展（升职和加薪）等，一旦某种相当被打破，AA制的平等就变成了不平等，比如，当某一方面收入暴涨，会给另一方造成心理不平衡。

同时，恋人关系过于物化，斤斤计较，易造成感情破裂。很多采用AA制的男女都受到了伤害，尤其是女性。

三、自己管理自己的钱

陈蕾总觉得自己没有一点理财观念，因此在与男友谈恋爱后，所有的收入都交给男友打理，平常的开销都由男友说了算。当然，遇到重大开销的时候男友也会征求陈蕾的意见。陈蕾觉得这样很不错，自己不用为管钱花钱而苦恼。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活中，有很多女孩子都像陈蕾一样，在恋爱中把自己的经济自主权全权交给男友，殊不知，在爱情关系中，如果一方拥有绝对控制权利，包括金钱方面，长久下去会造成两人关系的不平衡。

作为女孩子，特别是还处于恋爱中的女孩子，一定要学会自己管理自己的金钱。否则，一旦与男友发生什么变故，受伤的只可能是自己。

理财圣经

女人在恋爱时，一定要睁大自己的双眼，不要对一切都糊里糊涂，尤其是在金钱方面，要和男人保持一定的“钱距离”。

算算恋爱成本，为男友看紧钱包

作为女孩子，只在甜蜜的爱情中享受着幸福的瞬间。但是，你有没有计算过自己的恋爱成本呢？

西安青年联合会与社会调查事务所对西安市100对即将步入婚姻殿堂的恋人进行了一次有趣的专项调查。调查结果显示，72%的准新人恋爱全过程的花费在12000～35000元，66%的准新人恋爱至今的花费在10000～15500元。你是不是吃了一惊？上面的数据还只是针对西安这个普通城市的调查结果，如果以此类推，北京、上海、广州这几个大城市的恋爱成本会更高。

统计数据还显示，恋爱初期，男性的各项花销支出占总计算单位的40%，基本上由男性埋单。恋爱初期的男女主要的交往地点是卡拉OK厅、咖啡店、酒吧、舞厅等各种娱乐场所，而这一阶段男女之间互表情意的礼物多为鲜花、巧克力、书籍、衣物，体现的是礼轻情义重。

恋爱中期，各项花销支出占总支出的25%，其中男女双方的消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费支出比例大致为6：4，由于这一阶段的恋人已基本确定关系，其消费方式也从最初的狂热激情演变为比较务实的消费方式。

恋爱后期，各项花销支出占总支出的35%，由于双方开始准备筹办婚事，所以此阶段的消费带有强烈的针对性。日常的吃喝、娱乐等消费基本降低到维持水平，购买家电、家具、日常用品等支出大大增加，这些支出一般由女性负担，此时男性的支出主要是买房和装修。

从上面的统计数据，我们可以看出，从两个人在一起，男方就一直在支出。虽然后来随着感情的增进，女方会分担一部分，不过恋爱成本的绝大部分还是男方承担的。

小陈和女朋友江娜是大学同学，他们在一起三年了，现在两个人都是公司白领。小陈也和中国大多数传统男士一样，主动承担起了两个人在一起的开支。

但其实小陈心里也是有苦说不出，因为他感觉自己现在的压力很大，家里有在农村的父母，以后还要负责买房，而且他和江娜在一起的开支有增无减。看下面这个小陈列的清单。

星期一：白天我们很忙，晚饭也没有时间一起吃。最后我们只从城市的两头打车汇集到一个弥漫着爵士忧伤的酒吧，聊聊天，喝了一点饮料。花费：85元。

星期二：午休时间我正打算在办公室休息，我的手机响了，我很高兴地接听，结果我听了半小时的情话。每分钟4毛钱，一共12元钱。晚上，我决定和她吃顿晚饭，然后回家洗洗睡觉。结果我们在那家人来人往的饭店里，花了两个小时和200元钱吃了一餐并不好吃的晚饭。

星期三：我想起她说过喜欢那个SWATCH的手表。所以我去了商场花了280元买下来送给她当做礼物。付出280元，得到含情脉脉的眼神和一个吻。

星期四：她说晚上我们在一起吧，我说好的，我们去喝点咖啡

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

吧。于是，我们无比喜悦地去了那家有人弹奏古典吉他的典雅的咖啡馆，我们窃窃私语，烛光摇曳，我们还自己动手现磨咖啡。总代价：150 元。

星期五：早上她说下午就没事了，我们去逛街吧。我们坐在商场的美食广场吃午饭——我们都喜欢的回转寿司简餐，60 元。然后，我们在商场待了 4 个小时。她的收获是我手中的一件无袖短连衣裙，一双凉鞋，一瓶美白乳液和一个挂件，她只要我送其中的美白乳液，价值 330 元。

星期六：昨天晚上后来和她吵架了，有点自责，于是我咬咬牙请她到我们说过好几次的一家宾馆的西餐厅吃法国蜗牛和鹅肝。480 元的晚餐当然好吃。接着我们心满意足地去看了一场 100 元钱的电影。

星期天：我们只想在一起去看看那些高高低低的树。我们骑车远行，看到的满眼是绿色。我们有点累，回来时走进了那家舒适的冰淇淋店，点了她最喜欢的意大利冰淇淋。总花费：120 元。

小陈的这个单子只是他和江娜在一起很普通的一周，他们基本上每周都这样。所以，虽然小陈每个月月薪六千多，但每到月底还是“月光一族”。其实很多大城市的白领男士都会遇到同样尴尬的局面。现在的恋爱成本真是让人惊叹。

作为女人，看到这些数字会有什么感受。虽然我们谈的是恋爱，谈钱就俗了，但是，恋爱是两个人的事，不能只追求自己的感受和放任自己的虚荣心。女孩子应该适当地计算一下自己的恋爱成本，为男朋友看紧钱包。其实有时不一定吃大餐就一定能吃出深厚的感情。有句话说得好：“我爱你，和你在一起做什么都是幸福的。”恋爱是两个人的事，不是给别人看的。如果你真正爱他，就要为他算一笔经济账。这样，你在他的心中就不再是一个陪在自己身边的花瓶，而是一个识大体的老婆人选。他会因此而更尊重你、珍惜你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

聪明的女人会仔细地核算恋爱的成本，适时地为自己的男友看紧钱包，因而也更容易得到男友的爱。

擦亮双眼，找准一生最大的投资对象

婚姻，对于每一位女人来说都是一生中最大的投资。很多女人会把自己一生的幸福都压在婚姻上，恋爱之前历尽千辛万苦地追寻，为的就是让自己有一个好归宿，但如果选择不慎的话，就会让自己的命运受很大影响。

曹菲是个计算机硕士，从小就钟情于邻居的一个男孩子，决心非他不嫁。硕士毕业后，两人就结婚了。这个男人一向好赌又好酒，但曹菲就是爱这个人，而且她觉得结婚之后，他多少会收敛一点。

婚后，这男人不仅没有收敛，而且几乎每晚都要喝，很多时候是喝得烂醉如泥。他每个周末都约朋友来家里打牌，一打就是通宵，而且连打两天，曹菲的周末时光就是忙着招呼这群人，与丈夫几乎没有独处的时间。

虽然受不了这样的日子，但曹菲又离不开他，既然丈夫无法陪着做自己喜欢做的事情，那就陪着丈夫做他喜欢的事情。于是，她开始陪老公打牌、喝酒，认为这是唯一可以和老公相处的方式。几年下来，曹菲由一个清纯的简单女人，变成整天烟不离唇、酒不离手，可以和人滔滔不绝地大谈赌经，生活中不再有音乐和艺术的家庭主妇。直到有一天，她因为工作上常常出错，被公司开除，她才开始反思自己，她和丈夫也开始了分居生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

曹菲这样一位计算机硕士，按理说完全可以过上幸福、美满的生活，却因为丈夫的影响，让自己的生活陷入了与自己当初设想的轨道完全相反的境地。如果将婚姻纳入理财的范围之内，那么，这个财曹菲就没有理好。理财是要让自己过得更加舒适，而她则是让自己过得更加不舒服。

从经济学角度来讲，婚姻也讲求成本和效益。拥有一份好的婚姻，不仅仅是精神的愉悦，更有利于人们赚钱。一份不好的婚姻，会提高生活的成本，带来的却是长期的效益亏损。因为，在好的婚姻中，两个人会为了共同的目标努力奋斗，可以一起挣钱、攒钱。相反，假如一对夫妻长期感情不和，很可能导致对生活失去信心，工作常出错，间接地影响自己的收入。假如离婚，则会造成更大的损失。所以，女人要慎重选择结婚对象，不要下错了赌注。

选择能够给你的工作和事业提出有效建议的男人。女人在工作中由于自身的感性因素更容易受伤害，找一个可以为你分担工作压力、排解工作中忧愁的男人，会为你的工作增色不少。

选择把另一半放在与自己平等地位的男人。这样的男人会为你的幸福考虑，懂得尊重你的人生目标以及生活乐趣。

选择心中有家的男人。男人绝对不能没有事业心，但如果他的事业心太重，他花在家庭和你身上的心思就会很少，留给你的是等待和寂寞。这些男人的身体既处于综合素质发展的巅峰状态，也面临最不稳定、最脆弱的状态，心脑血管等疾病正在一旁虎视眈眈，稍有机会就乘虚而入。

选择和你人生道路一样的男人。选择和你步伐一致的男人会让你们沟通得更容易，更能够融洽相处。有两对夫妇，一对奉行享乐主义，对所有的娱乐和旅游项目都积极倡导；而另一对是谨慎的节约主义者，为防老、为育子，就是坐车都要考虑是地铁省钱还是公交车省钱。两对夫妇各得其所，日子过得都很甜蜜。所以，你是什么样的人没关系，要紧的是得找一个和你在人生理念上一致的人。

选择浪漫而不多情的男人。女人追求浪漫的生活，找一个能够

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给自己的生活注入浪漫元素的老公，生活当然会充满甜蜜。但浪漫不等于多情，多情的男人虽然体贴入微，但他可能见一个爱一个，对谁都舍不得放手，到头来受伤的还是你。

选择能让你感受到亲情的男人。一切美好的和丑陋的，善良的和恶毒的，你都敢在对方面前不加掩饰地表现出来，那么，这样的男人是值得你和他过一辈子的。

理财圣经

女人应该擦亮双眼，找对自己人生的伴侣，这样才能有美好的生活。

选老公，要“潜力股”还是“绩优股”

谈到婚嫁，就不得不说女性在婚恋观念上的转变。改革开放以后，人们的思想得到了极大的解放，女人选择终身伴侣不再像旧社会的包办婚姻，完全都由父母说了算，而是有了更多的自主选择权，所以，更多的女性会选择自己满意的结婚对象，而不是只看家庭状况。但是改革开放30多年后，女性的婚姻观念也发生了很大的变化，很多女性嫁老公不再是凭着感觉走，不再只追求浪漫的爱情，因为越来越多的人认识到爱情不是飞在天上的，而是要落地的。有车有房成为一部分女性选择结婚伴侣的必备条件，选择的伴侣也由当初的父母总觉得条件不够，到如今的父母觉得女儿现任的男朋友够可以了，可女儿还觉得条件低。面对选择，许多女人困惑了，到底是选择“绩优股”还是“潜力股”？

现代人流行将那些本身家庭条件优厚，有车有房族看做“绩优股”，而那些在日后大有作为，而当前条件窘迫的人就成为“潜力股”。对于女人来说，遇到绩优股的男人的概率不是很高，因为大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

部分男人并不是天生条件优厚，而那些天生条件优厚的男人对婚姻的要求也很高，你自身也需要有相当好的条件，比如，一样的出身名门、享有很高的声誉，或者是名人，更或者是要有高学历、较高的修养、漂亮的脸蛋、好的身材等。其实大部分女人并不具备这样的条件，所以，不是说所有人想嫁“金龟婿”都可以嫁。再说那些“绩优股”也很可能某一天突然降为平民，而“潜力股”则会一路向上。所以，女人应把心态放平，尊重事实，选择“潜力股”做伴侣，为自己的人生增色。

那么，如何去辨别、选择“潜力股”呢？

潜力股的男人有责任感。有责任的人才能成大事，他们能为自己应当承担的责任而努力。

潜力股男人无论风平浪静还是风雨交加，都会是个好舵手，他们总能把握前进的方向。无论在事业上成功与否，在家里他们都是顶梁柱，在必要的时候会站出来力挽狂澜，纠正错误的总是他们。

潜力股的男人让人觉得踏实。这些人不浮夸，兢兢业业，默默地奋斗，总有让人托付终身的理由。

潜力股的男人常常会挑战自我、挑战生活，在成熟、稳重的外表之下有着一颗不羁的心，勇于在困难中突破，在磨砺中不断向前。

潜力股的男人懂得思考，不是那种盲干的人，有着自己的真知灼见，会在前进中不断地反思，在反思中提升自我。

潜力股的男人善于捕捉机遇，通过不断学习，充实自我，蓄势待发，等时机一到就展示出自己最大的能量。

所以，女人在选择伴侣的时候，不要只看到目前他有没有房子和车子，而应看到他以后有没有能力买房买车，用发展的眼光去看男人。一个男人如果是“潜力股”，那么迟早会变成“绩优股”，而一个现在看起来很风光的“绩优股”也可能会在一夜之间变成“垃圾股”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

女人在选伴侣的时候要慎重，别光想着“绩优股”，错过“潜力股”，最后可能什么也得不到。

全职妈妈也能月入上万

许多女人认为工作和育儿不能兼得，要么放弃自己的小宝宝去挣钱，要么留在家里做全职妈妈。其实，女人完全可以做到工作育儿两不误。

宋娟的儿子刚满一周岁，自从孩子出生后，她就在一家图书公司找了一份兼职，每个月一定的任务量，压力不大，她差不多每周工作三天，其余的时间陪自己的儿子。这样一个月下来，她不仅能够没有任何负担地完成工作，获得一笔可观的收入，同时也把儿子照顾得很好。宋娟说，对于刚刚做妈妈的女人来说，找一份兼职工作做是最合适的选择，它可以让你不与社会脱节，有利于以后回公司尽快投入工作，还可以为家庭赚取一部分收入，何乐而不为？

其实，对于女人来说，如果因为孩子的原因放弃了工作，一方面家庭收入减少，必然造成生活负担加重，丈夫的压力增大，长此以往，还可能造成家庭的不和谐。另一方面，如果放弃工作一段时间，可能会使自己与社会逐渐脱节，当有一天想融入社会的时候就发现很困难了。在一定程度上，如果自己渐渐与社会脱节，与丈夫沟通的话题也会逐渐减少，接触事物的单一化，很可能是女人变得琐碎唠叨的一个原因。所以，女人在有了小孩以后，如果能够工作，应尽量选择工作。

下面我们就来看看以下女性是如何做到当了妈妈，还能够有不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

错的收入的。

微微：29 岁

宝宝：3 岁

收入来源：网上开店

收入：8000～10000 元/月

微微的话：怀孕后，我辞掉原来的工作，开始了做全职妈妈的生活。随着女儿一天天长大，我的经验也一天天丰富起来。到她一岁的时候，我就能把家中的大小事宜料理得井井有条了。为了体现自己的小小价值，我决定自己在家做些小“买卖”。因为平时我喜欢在网络商店里买衣服、玩具给女儿，渐渐萌生了投资开一家网络店铺的想法。于是，我联络几位有网络销售经验的朋友，向他们讨教。我发现，这是个投资小、风险低，又不用花很多精力的生财之道。在填写了申请表、选择好店址后，就可以选择销售的物品了。由于刚做妈妈不久，所以对孩子的吃、穿、用都很关注，出售婴儿及儿童用品当然是首选。我的店铺运营得不错，在一年多的时间里，已经在网上成功地进行了 1000 多宗交易。感触最深的是，网络为每个全职妈妈都开辟了一个自由、广阔的释放能量的空间，凭借网上完善的系统，独自一人就可以完成网下店铺十几人甚至几十人的工作。

女儿是我一手带大的，家里没有请保姆，上午陪女儿，中午女儿睡了，我就在家上网回留言、装包裹、叫快递来运送。做全职妈妈真好！

刘茂：27 岁

宝宝：2 岁

收入来源：业余投资

业余收入：15000～20000 元/月

刘茂的话：几年前，我决定做全职妈妈时，当年一起读 MBA

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的同学惊呼我"浪费"了自己。从收入不错的证券公司辞职，连老公也觉得我太草率。可我心里有数，那就是我早就打算实践一下自己课堂上学来的知识。有多年的工作经验做后盾，我相信自己不会比工作时差。

经过半年的"演练"，家人正式认可了我在金融投资方面的才能，他们认为我的确能够"稳操胜券"，老公也鼓励我"胆子可以再大一点"。

股票、基金、理财类型的保险，这些都是我的投资对象。这些投资中掺杂着风险，但正是这种风险和挑战练就了我敏锐的目光，激励我做生活中的强者。尽管在业余投资中有赔有赚，但都不会对我的生活产生太大影响，这就是全职投资与业余爱好的区别。除此之外，有了这个让我接触外界的平台，即使深居家中，也能得到在职场中接受挑战的乐趣。

谁说全职妈妈就不能有收入？只要敢想敢做，没有什么不可能。有时，甚至做全职妈妈，利用自身的时间优势还会有更多的收入。

理财圣经

作为女人，应该用自己的智慧和胆识去创造财富，让自己的钱包鼓起来，一方面可以为家庭减轻负担，另一方面也可以增强自己的自信心。

关注理财，不做懒散的女人

"干物女"这个词语被收在 2007 年的流行语录当中，指的就是凡事都凑合的女性。假日里不洗脸、不化妆，穿着睡衣满屋子来回

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

穿梭，站在厨房吃东西，觉得很多事情都是很麻烦的，比如恋爱。依赖网络，即使没有什么事情可做，也要挂在网上。懒得出门，不愿意与陌生人有多的交流，追求懒散闲适的生活等，这些都是干物女的特征。

这些特征总结出来就一个字——懒。在都市生活压力逐渐增大的今天，很多人为了释放压力，或者逃避压力，选择了一种懒散的生活方式，懒得想一些事情，做一些事情，于是干物女诞生了。

无法评价干物女是好是坏，只能说是时代的产物，但是，作为女人，偶尔懒散也未尝不是一种放松的方式，但是这种懒散蔓延到生活的各个方面，就不是形式上的不同，而是本质上的不同了。

懒散一旦形成恶习，生活就会发生极大的改变。比如只是在假日里懒得去想问题，很可能就会造成懒于思考的习惯，这种懒得动脑筋的习惯会蔓延到工作中，懒得去认真地做好一件事情，一切都凑合着来，对于每一个任务都敷衍了事，可想而知，工作会有什么样的进展，只能是让自己越来越落后，直到有一天被开除还不知道为什么。有人可能要说，不至于这么严重吧？事实上就有这么严重。懒散的做事方式一旦形成习惯就很难改正，所以，女人千万不要让自己养成懒惰的习惯，放松是必要的，但懒散是万万不要的。

一个懒散的女人会让自己的生活变得毫无乐趣可言，单调、枯燥，没有生机，而且会让自己的生活水准大大降低，因为一个懒散的人是不可能成为富翁的，什么都懒得理会，收入也一定不会高，那么，生活水准又会好到哪里呢？越是这样越是懒散，最后形成了恶性循环。所以，女人不要让自己生活在这样一个烂泥坑里，而是要积极健康地生活。

懒惰或是因为厌倦，或者因为生气、胆怯、厌恶等情绪，所以做事不积极。生活中表现为对他人的事情漠不关心，不喜欢参加体育活动。不能和别人愉快地交谈，对于自己的生活没有任何要求，不讲卫生，对于上班迟到、不能完成任务不以为意，很少考虑生活目标，也懒得考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

女人要尽力克服懒惰思想，你可以选择做自己喜欢做的事情，或者选择做容易做的事情。因为这样的事情容易让人产生兴趣，并很可能在成功之后，激发下一次做事情的兴趣。

适时表扬自己。肯定自我也可以达到克服懒惰思想的效果。无论多么小的事情做成功或者不成功都要提示自己，自己是可以的，这样会让自己产生做事情的兴趣。

热情对待别人。当你不再冷漠，尝试微笑着对待别人的时候，就会发现周围的人也会如此对待你，这样会产生积极的作用，让你热情地做事情。

尽量保持乐观的心态，凡事往好处多想想，这样才能更好地发挥才能，惰性也会大大减少。凭借着良好的心态、平和的心绪，你会有更多的精力去努力挣钱、关注理财，赢得财富。

理财圣经

女人不要总沉浸在干物女的处世方式中，应当努力让钱包变得更鼓，使生活更加滋润。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　20 几岁学理财，30 岁后才有钱

只挣钱不理财，永远当不上“富”人

理财也是一门学问，我们的人生绝对不是为了钱而工作，而是为了让金钱为我们工作。20 几岁的人切勿求财心切，掌握理财的学问比赚钱更重要。

一、正确的财务规划带给你财富和幸福

我们生活的每一阶段都是一个重要的转折点。由于个人理财生涯规划决策的效果具有时效性与延续性，因此每个转折点的决策将影响下一步决策。假如个人理财生涯规划的决策长期以来一直较为合理，那么就能避免以下六种危机：

1. 过多的债务。
2. 未尽妥善的养老计划。
3. 不良的生活习惯与嗜好。
4. 恶劣的人际关系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 子女的问题。

6. 遗产纠纷问题。

二、学会节俭

要知道，你所拥有的财富等于所赚总数除去开销总数，即使赚得再多，统统花掉之后，也和从没赚过是一样的。真正的大富翁基本上都是“吝啬成性”的人。

悉尼奥运会上曾经举办过一个“世界传媒和奥运报道”为主题的新闻发布会，在座的有世界各地传媒大亨和记者数百人。

就在新闻发布会进行之中，人们发现坐在前排的炙手可热的美国传媒巨头NBC副总裁麦卡锡突然蹲下身子，钻到桌子底下，他好像在寻找什么。大家目瞪口呆，不知道这位大亨为什么会在大庭广众之下做出如此有损自己形象的事情。

不一会儿，他从桌下钻出来，手中拿着一支雪茄。他扬扬手中的雪茄说：“对不起，我到桌下寻找雪茄，因为我的母亲告诉我，应该爱护自己的每一分钱。”

麦卡锡是一个亿万富翁，有无以计数的金钱，他可以挥金如土，可以买到一切能用钱买到的东西，一支雪茄对于他来说简直微不足道。如果照他的身份，应该不用理睬这根掉到地上的雪茄，可以从烟盒里再取出一支，但麦卡锡却给了我们一种出人意料的答案。

爱惜你的财富，不要随便花掉它们。一个只知挥霍的人，即使有能力拥有财富，财富陪伴他的时间也会非常短暂。

三、财富需要从“小”积累

两个年轻人一同寻找工作，一枚硬币躺在他们经过的路上，高个子青年看也不看就走了过去，矮个子青年却很自然地将它捡了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

起来。

高个子青年对矮个子青年的举动露出鄙夷之色：一枚硬币也捡，真没出息！

矮个子青年望着远去的高个子青年心生感慨：让钱白白从身边溜走，真没出息！

两个人同时走进一家公司，公司很小，工作很累，工资也低，高个子青年不屑一顾地走了，而矮个子青年却高兴地留了下来。

两年后，两人在街上相遇，矮个子青年已成了老板，而高个子青年还在寻找工作。

高个子青年对此无法理解，满是醋意地说："你这么没出息的人怎么能这么快地'发'了?"矮个子青年说："因为我没有像你那样"绅士"般地从一枚硬币上迈过去。你连一枚硬币都不要，怎么会发大财呢?"

高个子青年并非不要钱，可他眼睛盯着的是大钱而不是小钱，所以他的钱总在明天，这就是问题的答案。

大钱是由小钱积累而来的，成功的人生是由一系列目标体系组成的，只有循序渐进从小事做起的人，才能一步步靠近成功的目标。你眼前的小事或许正是未来大目标的幼苗和基石，巨大的成功往往建立在对一系列小成功的积累。

理财圣经

大财富需要小积累，只知道挣钱而不懂理财，你永远也成不了真正的富人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存钱是理财的第一步

俗话说，开门七件事：柴、米、油、盐、酱、醋、茶。如今我们不愁吃、不愁穿，每天面临的是新的开门七件事：住房、汽车、医疗、教育、保险、通讯、投资。看看这新的七件事，心中不由涌起一阵沉重与烦琐——家里的财务官真不好当啊！

理财，学习是第一步。要做个合格的理财者，需要从消费、投资、保障等方面进行真实且长期的修炼，用健康的理财方法去实现自己的梦想。

无论投资股票、基金，还是投资住房、商铺；无论购买理财产品，还是做外汇投资；无论投资邮币卡票，还是投资古玩字画，都要求有相当的专业知识，否则，就不是赚钱而是在“烧钱”了。

修炼此项功夫最需要注意的是，投资的思维永远比技术重要。有了这样的基本认识以后，建议20几岁的年轻人准备一个专用于理财的小本子，将以下几个问题记录清楚：

1. 了解收入状况，把家庭月收入的来源、总额都记录清楚。

2. 分配收入。你计划多大比例用于投资，多大比例用于日常开支或备用？

3. 已有的现金或活期储蓄有多少？你会拿出其中的多少用来投资？近几年内有多少现金需求？

4. 你的风险承受能力有多高？你的期望值有多高？

理顺这些问题，对于理财是非常重要的。接下来，就要制订一套储蓄计划。这项计划听起来过于平凡，不过，如果你是一个涉世未深、财富还处于积累阶段的年仅20几岁的人，储蓄一定是你理财的第一步。

不少20几岁的年轻人收入不错，但无法积累自己的“第一桶

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金”，原因就在于不善理财，没能养成储蓄的好习惯，水电、房租、聚会、看电影、买新衣服……不知不觉似乎就没有了能储蓄的钱。有一个常识是，大多数人的实际储蓄额要少于他们能够储存的数目，不过这和个人拥有钱的数量，或者是宏观经济形势没有关系，问题在于人们对钱的感觉。对很多人来说，花钱是一件快乐的事情，而存钱像是痛苦的惩罚。

那么如何应付这种存不了钱的状况，让自己渐渐积累起财富呢？

一、开立存款账户

找寻一家自己还没有开户的银行，开立一个存款账户。记住只是开立一个账户，不要申请该行的任何一种储蓄卡。然后开始往存款账户里存钱，数量不限，但需要常常保持对这个账户的关心。

二、定期存款

从个人的工资账户上取出10元、20元或50元，总之不用太多，存入新开立的存款账户中。给自己一段过渡时间去适应这种可支配现金比以往减少了的生活，看看有什么改变。2～3个月后，增加每次从工资账户中取出的金额。

三、以少起步

刚开始只需储蓄自己收入的10%，然后再慢慢增多，千万不要因为可能做不到就放弃。培养一个良好的储蓄习惯和坚持存钱要远远好于偶尔一次存入一大笔钱。

四、积少成多

每天从钱包里拿出5元或10元钱，放进一个信封，每月把信封里积攒的一定数目的钱存入个人在银行开立的存款账户中。假定每天存10元，每月就是300元，一年就是3600元！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五、节省账单支取

核查信用卡的对账单，看看每周用信用卡支付了多少钱，如果有可能，减少每月从信用卡中支取的金额，也就是说“手紧一些”。每到月末，将省下的钱存入存款账户中。

六、制订存钱目标

存钱的最终目的是为了实现个人目标，20 几岁的理财者首先要关注自己为什么要存钱：是想换一栋大点的房子，还是买一辆小汽车？是为了你的宝宝，还是想读书深造？总之，把目标统统写下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等任何可以看到的地方，提醒自己。要知道，现在花掉的钱与日后要花的钱有着本质的区别，后者常被称为储蓄，而这些写在纸上的目标会增加存钱的动力。

理财圣经

存钱是理财的第一步，只有当你的手中有了一定积蓄的时候，才能进行各种各样的投资。20 几岁的年轻人不能忽视存钱的重要性，应好好利用储蓄为自己存出投资的本钱。

立足长远，有效利用生活费用

20 几岁的年轻人要学会立足长远，有效利用生活费用。

不积跬步，无以至千里，你的生活费用也可以成就一番事业，养成良好的习惯，学会积累资金，就可以为你的致富梦想铺就一条光明大道。而如果每月都把生活费用花光，那么你永远不会积累起原始资本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有三个穷人，各有一只母鸡，每只母鸡每天都会为各自的主人下一只鸡蛋。

第一个人坚持每天吃一个蛋（收支平衡），所以他像以前一样一直穷下去。第二个人每天吃一个蛋总感到不过瘾，有一天狠下心杀了母鸡吃掉（透支消费），于是他比以前更穷。

第三个人先不吃鸡蛋，等到第10天有了10只鸡蛋时，把它们孵成小鸡。假如其中死掉20%（2只），成活了4只公鸡，4只母鸡；过了一段时间，4只小母鸡再加上那只老母鸡每天总共能产5只蛋；这时，他仍然不急于吃鸡蛋，等到第10天时，便有了50只鸡蛋，再把这50只鸡孵成小鸡。如此循环往复数月，让这些母鸡每天产蛋达到1000只，这时候，他即便是每天吃5只鸡蛋也没有什么影响了。他终于实现了从穷到富的蜕变。

一般人的错误思想决定了他的钱很难由生活费用变成资本。

当然，要想把鸡蛋的日产量从1只增加到1000只，并非易事，但从理论上讲，如果照此操作，摆脱贫困还是有希望的。

实际上，很多人不会按你给他安排的致富道路前进。你给他100元，他会去买米，给他200元，他会去买酒买肉，给他500元，他会去买套体面的衣服，最后剩下10元也要买几注彩票。错误的思路让他们有了钱就只想改善生活，哪怕你给他100万，他也想立刻把钱变成房子、车子，舒舒服服地兜风，好让所有人都知道他有钱了！但这些东西是不能增值的，反而消耗钱财。有了车，就有了汽油费、养路费、修理费、保险费，就算你停着不动，那一笔停车费也够普通人很多天的伙食了。再多钱如果只出不进，要不了多久也会耗光。

理财圣经

20几岁的年轻人，在没有资金的情况下，一定要学会立足长远，合理控制自己的支出，将生活费用转化为资本，学会用10%的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入养活你的“金母鸡”。

利用创意开拓新财路

如今，不少20几岁的年轻白领都无奈地称自己为“白领民工”，是因为真正能够让自己支配的资金不断减少，白领们也开始为了自己的生活省吃俭用。

其实，很多时候，我们只要稍稍改变一下思维，开动一下自己的脑筋，就可以告别“白领民工”。创新是任何时代都不能淘汰的，运用创新思维才能够走出困境。

日本某化学公司的参观团来到法国某著名的化学公司参观，这让这家公司的主管们不由得紧张起来。

因为在他们看来，日本人十分狡猾，他们到哪里参观就会偷走那里的核心技术。那些被参观的公司在不知不觉之中，为自己培养了竞争对手。但是，这次参观已经是和上面洽谈好的，他们以这种理由拒绝是不可能的。于是他们就作出了一个规定，不让那些日本参观人员碰车间的任何东西。日本参观团人员很快同意了这个条件。参观那天，开始很顺利，突然，一个冒冒失失的日本人一低头把自己的领带掉入化学试剂之中。他慌忙说：“对不起！我太冒失了。”一个法方的陪同员工看出了他的目的，这个日本人想用这种方法带走化学试剂。他心里不免感叹道：日本人太奸诈了。但是现在的紧急情况是：怎样才能不让那个日本人带走珍贵的化学试剂呢？强行让那个人摘下领带，显然是行不通的，而且还会给公司带来不好的影响；但不摘，公司蒙受的损失将是巨大的。突然，他灵机一动，找来一条崭新的领带，走上前去说：“先生，您的领带脏了，现在我代表我们公司送您一条新的，把您那条换下来，我洗干

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

净了再还给您。”那个日本人不得不换下了自己的领带。

这个具有创新思维的法国员工，用换领带的办法保住了公司的核心技术，也让客人保全了面子。

任何问题在善于创新的人眼里都不是问题，他们一定会找到解决问题的办法，一定会用创新的思维找到解决问题的突破口。

所以，20几岁的年轻人不要总是用一贯的做法去想问题、办事情，多动一下脑子，学会运用创新的思维。比如，拍照的时候，摄影师为了避免有人闭眼睛的现象，可以采取让大家先闭眼，等到喊“一二三”的时候大家一起睁眼，那么每个人不仅不闭眼，而且都显得很精神。找到可以突破的地方，打破惯性思维，才是聪明的年轻人，也唯有这样的人才能够真正把握住金钱的脉搏，让一个个的困难在自己面前迎刃而解，并让自己获得源源不断的金钱。

理财圣经

20几岁的年轻人若想摆脱“白领民工”的身份，可以向大脑要创意，打破惯性思维，利用创意开拓新财路。

设计机遇，创造财富人生

好的机遇是用你的脑子发现而不是用嘴巴喊出来的。很多20几岁的年轻人只守着每个月有限的工资，没有办法致富是因为他们只知道坐在那里用嘴巴呼唤机遇，而不能站起来，用大脑去创造机遇。

20几岁的年轻人都希望受到机遇的眷顾，他们都很清楚，自己的人生也许只需要一个机遇，就有可能发生天翻地覆的变化。但是，聪明人和普通人对机遇的理解是不一样的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

普通人认为机遇是有形的，是贴着标签的，是任何人都能一眼看出来的价值连城的宝贝，是一种可遇而不可求的东西，它是属于某一个人的。所以，普通人总是坐在那里呼唤机遇，认为机遇一听到他的呼唤便会立刻跑过来帮他改变命运。

而聪明人则不同，他们不会在那里坐等机遇，而是主动地去设计机遇、创造机遇。

“设计机遇，就是设计人生。所以在等待机遇的时候，要知道如何策划机遇。这就是我，不靠天赐的机遇活着，但我靠策划机遇发达。”这是美国石油大亨洛克菲勒的一句话。

芳慧的家庭背景非常好，她的母亲是一所著名大学的教授，父亲是一家三甲医院有名的整形外科医生。芳慧的理想是做一名优秀的节目主持人。家庭对她的帮助很大，她完全有机会实现自己的理想。她相信自己有从事这方面工作的才能，因为她感到在与他人相处的时候，大家都愿意和她交谈，对她说出自己内心的想法，这对于一个节目主持人来说是非常重要的。她时常对别人说：“只要有人给我一次机会，让我上电视，我相信准能成功。”离开学校参加工作以后，芳慧等待了一年又一年，一直没有人给她提供一个上电视的机会。于是她变得焦急、苦闷，心情烦躁，她不断地乞求上天能赐给她一次机遇。可是，机遇始终没有光临。

而另一个女孩庆莉的情况和芳慧的完全不同。庆莉的家庭条件很差，父母都是极普通的人，他们每天为生活奔波，根本顾不上庆莉。庆莉读书也没有固定的经济来源，她只能靠打工自己养活自己。她和芳慧唯一的共同点就是拥有相同的理想，庆莉也很想成为一个节目主持人。大学毕业以后，庆莉为了找到一份主持人或主播的工作，跑了全国许多家广播电台和电视台，但是，所有的答案都令她失望：“我们只雇用有工作经验的人。”怎样才能获得经验呢？她开始为自己创造机遇。一连几个月，她都仔细浏览关于广播电视的各种杂志，她还托人打探各种可能的工作机会。终于有一天，她

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在报缝中发现了一个令她激动不已的广告：黑龙江省有一家很小的电视台，正在招聘一名天气预报员。黑龙江那边经常下雪，而庆莉是很不喜欢雪的。可是，她已经顾不了那么多了，她急切地需要到那里去。她想，别说下雪，就是刮飓风也没有关系，只要能和电视沾上边儿，让我干什么都行。在黑龙江那个电视台工作了两年以后，庆莉积累了丰富的工作经验。当她再次到那家中意的电视台应聘的时候，几乎是轻而易举就找到了一个职位。又过了几年，庆莉得到提升，成为著名的电视节目主持人。

从芳慧和庆莉身上，我们可以清晰地看到智者和愚者不同的生活轨迹。庆莉不断地实践，不断积累经验，为自己创造一切可能成功的机遇。芳慧却一直停留在幻想中，她坐等机遇，期望天上掉下个大馅饼，然而，时光飞逝，她什么也没做成。和庆莉相比，芳慧显然是生活中的弱者。

把握机遇的并非命运之神，机遇并不是只要你喊两声它就立马跑过来为你所用的，而是要你用智慧去创造。正如伊壁鸠鲁所说："我们拥有决定事情变化的主要力量。因此，命运是有可能由自己来掌握的，只要我们拥有智慧。"

当然，创造机遇的富人也有差别，有些人创造的机遇小一些，有些人创造的机遇大一些，机遇的大小也就决定了富人的差距。

苏格拉底有一句名言："最有希望成功的，并不是才华出众的人，而是善于利用每一次机遇并全力以赴的人。"

对待机遇，有两种态度：一种是等待，一种是创造。等待机遇又分消极等待和积极等待两种。不过，不管哪种等待，始终是被动的。20几岁的年轻人要想成就自己的一番事业，就应该主动创造有利条件，让机会更快降临到自己身上，这才是真正的创造、设计机遇。

所以，20几岁的年轻人，还等什么呢？你眼看着自己曾经的同学个个事业有成，财源滚滚，就感叹自己不如人家命好。殊不知，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人家在创造属于自己的机遇的时候你还在电脑前聊 QQ 或是在电视前嗑瓜子呢！

理财圣经

有一句美国谚语说："通往失败的路上，处处是错失了的机会。坐待幸运从前门进来的人，往往忽略了从后窗进入的机会。"机遇不会落在坐等机遇者的头上，只有敢于行动、主动出击的年轻人，才能抓住机遇。

提高时商，科学投资时间

为什么很多20几岁的年轻人总在抱怨没有时间？事情是不是真的很多？可能是，但是为什么有的年轻人能够做成很多事情，还能有"闲庭信步"的机会？也许问题的关键在于我们是否懂得科学地投资时间。

其实，"忙"也是一种心态，让你生活得"假充实"的心态，它因缺乏时间管理能力而形成，这个能力就是时商。只有提高你的时商，即提高理时能力，你才会突然发现，原来，我们要完成一定量的事情并不需要花费太多时间，只是因为我们不会使用时间才觉得"忙"，甚至忙得一塌糊涂。

要改变这种现状，20几岁的年轻人首先要做的是：科学投资时间，树立时间观念。一个人具有什么样的时间观念，取决于他们的时间感和成就欲。时间感是人们对时间的各种感觉，或快或慢，或白天或黑夜。成就欲是人们想获得成就的欲望，它驱使人们获取某种成就，经过百折不挠的努力，克服重重障碍，达到目的。成就欲的满足，不但在于获得成就后所享受的物质上和精神上的满足，而且在于为取得成就而奋斗的整个过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现代人从事企业工作，重要的是时间的管理，很多20几岁的职场人士十分辛苦，每天早出晚归，疲于奔命，但如果加以认真研究就会发现，许多工作是在白白浪费时间。职场中人应有学会安排时间，抓住关键，掌握重点。作为一个管理者，经常开会，讲话既多又长，并非优点。有效的会议，时间不多，成效却显著。日本一位著名企业家认为，在走廊上碰个面，也可相当于开个会议的作用。"文山会海"，浪费了自己的时间，也浪费了别人的时间。这些时间，本来可以生产很多产品，这就是会议的成本。能产生效益的会当然可以多开，如果不能产生效益，还是应该减少这样的会议。

时间观念已成为现代管理的重要观念，浪费时间就是浪费金钱，就是降低效率。

有了对时间的紧迫感还不够，你还必须树立正确的时间观。因为，错误的时间观念不仅于事无补，还可能会让你"碌碌无为"。

在这个讲求速度的时代，无论是学生、企业界人士，还是家庭主妇，都必须绞尽脑汁计划——如何在很少的时间内，做完更多的事情。

时间并不像金钱以及原料，可以预先蓄积。不管你喜欢或者不喜欢，每分钟都会给你60秒的时间消费。

那么对于20几岁的年轻人来说，什么样的时间观念才算是正确的呢？这是一个仁者见仁、智者见智的问题。只要你不对时间抱任何成见，或加诸任何价值判断，而视之为中性资源，就可能会有效地运用它。

在今天这个高速发展的时代，"时间就是金钱，效率就是生命"已人尽皆知。而效率的高低，又是和时间的节约密不可分的。争取了时间，就能创造更多的价值，获得更高的效益。因此，讲求效率，实际上反映的是人们对时间的更加重视。珍惜时间也是人价值观的一部分。

时间无限，生命有限。在有限的生命里能倍增时间的20几岁的年轻人，就拥有了做更多事情的资本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

时间是组成生命的有机材料。没有时间，生命就无法衡量，一切将失去意义，一切生命将暗淡无光。20 几岁的年轻人不要再抱怨时间不够用了，提高时商，科学投资时间，你会发现，繁忙过后，你的空闲时间也很多。

培养职场竞争力，把身价提高 N 倍

每个月发了工资，把钱存到银行，对于 20 几岁的年轻人来说，也很重要，但为了微薄的薪水，而忽略提高自己的水平是得不偿失的。如果把目前的收入全部存起来然后进行理财，算不上是最好的理财方法。虽然快点赚钱对以后有好处，但随着自我成长，我们更需要培养自己的职场竞争力，慢慢地提升自己的潜能，把自己的身价提高 N 倍。

在现代社会，20 几岁的年轻人升职之前拿到的钱少得可怜，却还要存下来，实在不是一件容易的事。而且，我们不可能说在这快乐的世界里不吃、不喝、不花钱，我们只能像蚂蚁那样慢慢地存钱，因为我们想做的事，想学的东西实在是太多了。

在竞争激烈的社会里，要是你没有什么特殊或专业技能的话，就只有慢慢地被这个社会淘汰掉了。

若是无法提高专业能力，这社会将遗弃你。

有一个年轻人 J，大学毕业以后在银行里找了一份工作。她一点也没想过提升自己的能力，只知道埋头努力地工作，然后把赚到的钱存到银行里。工作闲暇，她从没有学习过英文，就连电脑上最基本的 Power Point 软件都不会使用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就在她以为银行的这份工作可以干一辈子时，突然发生了一件大事，她工作的那家银行被美国一家很大的银行合并了。这可不是一件单纯的合并案，因为两家银行合并之后，就得把没有什么工作能力的人给解雇掉。所以每天一起吃饭一起找乐子的同事们，一夕之间就变成了为生存而相互斗争的敌人。

像经理那样高的职位，已经让美国人给占据了，所以她们就连业务报告也得用英文来写。J为了写个报告不得不通宵熬夜，为了写自己不熟悉的报告，她连周末假期都泡汤了。

但是这么做能撑得了多久啊？英文又不是一天两天就能掌握的，而且在大众面前一次也没有发过言的人，怎么可能一下子就很流利地发言呢？

J慢慢地开始害怕上班，最终因为无法战胜自己的恐惧而辞职了。

突然辞职又找不到工作的J感叹："没有早点提升能力可真后悔啊！"她把以前的积蓄一一拿了出来，却开始害怕生活了。

可能你会认为，J在银行里工作那么长时间了，怎么会找不到工作呢？雇主却会想，与其聘用一个英文不好而且无能的人，还不如找一个没有什么经验但学历优秀的人来培训几个月，这样对公司而言，会更加有利。

如果J在把自己的工作当成铁饭碗的同时，还能努力地提升自己的能力，那么一定会在合并以后的银行里找到新的稳定的工作岗位。就算不在这个银行里上班，也可以跳槽到比这个银行更好的公司。

在这个竞争激烈的世界中，为了将来的发展，提升能力是必需的。20几岁的年轻人不仅要努力地储蓄，还得要努力地提升自己的能力，这的确不是一件容易的事，可是生活在这个残酷的世界里，这也是无法避免的事，所以，20几岁的年轻人，若想积累财富，就快努力培养职场竞争力，提高自己的身价吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财圣经

对 20 几岁的年轻人来说，提高自己的职场竞争力，是立足于职场的根本。只有拥有强大的职场竞争力，你才更能受到上司及同事的欣赏，才能更好地创造高业绩，开始创富的历程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 退休了，依靠理财养活自己

你不得不面对的养老问题

人生进入老年，收入减少了，身体变差了，不得不面对的疾病和医疗问题增加了。这对大多数老年人来说，都成了棘手的问题。其实老年人不过就是希望能够老有所养，能够看得起病，但是能满足这样的条件并不容易。

目前存在的养老问题主要是：

一、老龄工作者的苦恼——就业的不稳定

很多老年人在退休后，出于经济的压力，为了自己以后生活考虑，工作的愿望还很强烈。他们十分希望能有更多公司能为其提供岗位，可是综观老龄工作者的市场，他们的就业状况不容乐观。

1. 本身适合老年人的工作较少。目前，中老年人才市场上的用人单位大部分是第三产业，其需要的是身体素质好的工作人员，而老年人才的体能根本无法适应相应的劳动强度。并且求职的老年人大多希望能离家近，方便些，但是有些工作不可能照顾到这一点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 附加技能条件高。现在的老年人，懂电脑、会外语的人不多，但越来越多的公司开始附加这样的条件，或者要求一些高技术的标准，而大多数老年人都不能掌握这些。对于这些老年人，想要找到一份工作最好还是先参加相关知识培训，这样比较容易就业。

3. 年轻人的错误观念。有技能、有经验的老年人很容易找到工作，因为很多用人单位都优先录用退休人员。一来退休人员经验丰富，可以直接上岗；二来在具有同等工作能力、付给相同薪水的情况下，企业可以不为退休人员缴纳社保金。所以有的年轻人对老年人找工作十分反感，认为是和自己在抢工作。实际上，老年人再就业并没有那么大影响。

4. 再就业情况不均衡。尽管现在有很多网上的、校园的招聘会面向中老年人，但是仍可以看出，老年人才就业呈现出高级人才供不应求，而普通下岗人员求职艰难的局面。再就业情况差别甚大。例如，在市场上，审计师、评估师、会计师、老医生、老编辑等都非常“值钱”，因为他们有丰富的经验和良好的品格，或者有良好的人际网络，这些都是用人单位所需要的。而以前守夜看大门的老大爷一旦退下来，就很难再找到什么工作了。

针对这些老年人就业的情况，社区和社会应当逐渐拓宽中老年人就业渠道，帮助中老年人就业。最好是能为老年人提供一些免费的电脑和英语培训，使老年人能更好地与社会接轨。

二、付不起的账单——高昂的医疗支出

基于老年人的体质特点，他们本身就是一个易发病的群体，患病率要明显高于其他年龄组的人群，尤其是老年人的呼吸系统、循环系统，以及肌肉、骨骼、结缔组织特别容易发病。可以说，人一旦进入老年，便时刻受到疾病的威胁，而老年人对疾病的抵抗和反应能力较弱，很容易生病。一旦发病，他们的病情很容易恶化。

老年人患病的现象极为常见，一人患多病的情况也不少见。如一位老年人可能同时患有高血压、冠心病、糖尿病等多种疾病。这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

些都说明了老年人更需要医疗照顾，但是，现在住院治疗的费用高，而老年人一般都需要长期医疗护理，这笔费用是他们根本负担不起的。尤其是在农村生活的老人，就更加难以承担相关的费用。

三、晚年不易“安”享——直面不断上升的生活成本

现在退休的老年人多数为50多岁，上有老人，下有儿女，生活负担仍然很重。尤其是在面对通货膨胀、物价上升时，他们的生活便开始捉襟见肘了。

北京市海淀区的李大爷说，他今年退休，家里上有老母，下有儿子，而儿子在北京念大学，一年至少要花上1万，可是他和老伴的收入加一起每个月不过2000元，一个月下来，日子过得紧巴巴的。如果这样下去，他真的不知道还能支撑多久，万一家里有一个人生病了，这日子可怎么过？他一直想再找份工作，好缓解一下家里的经济压力。

据统计，北京像李大爷这样的人还有很多，他们多是下岗或已经退休，可是忙活了一辈子，老了还不能安享晚年，整日为了生计发愁。面对不断上升的生活成本，他们手足无措，日子越过越艰难。

近年来，物价上涨幅度较大，尤其是粮食、肉类等，奶制品，甚至连方便面的价格都在上涨。生活成本不断上升，生活压力不断增加，对于年轻人来说都是很郁闷的事情，何况是老年人？于是大多数老年人放弃了安享晚年的想法，再次出来就业。这也是现在中老年人才急需再就业的原因。

另外，成年子女不赡养老人，也为老人的晚年生活罩上了阴影。本来老人为儿女付出了一生，但是老了，儿女却因为自己的经济负担，而不愿意照顾老人。即便老人有些养老收入，也只能勉强维持生活，一旦生病，根本不可能支付得起。

所以，对于老年人说，在生活成本不断上升的今天，想要安享

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

晚年，已经十分不容易了。

理财圣经

人生进入老年，收入减少了，身体变差了，不得不面对的疾病和医疗问题增加了。因此，人都需要未雨绸缪，妥善解决养老问题。

现在理财，为美好的未来准备

电视上曾有过这样一组有趣的画面：高尔夫球场上，110 岁的麦老太太挥动球杆，可是球却怎么也找不到，最后发现是一杆就进洞了，这破了另一个 101 岁的老人一杆进洞的纪录！

看着电视里老太太灿烂的笑容、黝黑健康的皮肤，观众大概都会产生羡慕之情，她怎么能过得那么休闲，毕竟高尔夫素来是贵族运动呀，也许是她有很多的房产，现在在收租金度日？也许年轻时她就提早准备了一生的财富？也许是继承……

其实这些都不重要，重要的是，我们到底需要多少钱才够养老？你算过这笔账吗？

国际上常用的计算方法是通过目前年龄、估计退休年龄、退休后再生活年数、现在每月基本消费、每年物价上涨率、年利率等因素来计算。退休的年纪可以先预估，男性大致在 60 岁左右，女性大致在 55 岁左右，投资期限就是预估退休的年龄减掉开始的年龄。以抗风险能力来说，年轻时可承担高风险，越接近退休年龄，承受风险的能力也就越低，能做的投资选择也就跟着减少。当然，您也可以和自己的社保养老金账户相结合起来看，这样的话就能更加明确了。

很多人对自己的养老规划没有概念，大多数人说：“我单位有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养老保险。”还有的人说：“现在还早呢，想那么远干吗?”可是如果我们简单地算一笔账，你的想法也许就会改变。

首先我们用一个保守的算法，暂不考虑通货膨胀的因素。

假如你准备60岁退休，退休后你每月需花1000块钱，我们按平均寿命80岁来计算，你将需要：1000×12×20=24万元的养老金；假如每月需花2000元，你将需要：2000×12×20=48万元的养老金。

如果你的身体很健康，生活也很美满，活到100岁呢？答案是：活到100岁，每月2000元，你就将需要96万元的养老金！

事实上，几十年间不可能不发生通胀，假如我们以3%的通胀计算，如果每月支出1000元，而你的寿命是80岁，那么，你将需要花将近60万元；如果按每月支出2000元计算，则将近120万元。

上述计算以3%的通胀计算，通过30年的复利，为30年前的2.42倍。我们可以回顾改革开放近30年来，我们的工资涨了多少倍，我们的物价涨了多少倍，数值远远不止2.42倍。

当我们在工作时，通胀可以通过工资的上涨来弥补，但是当我们退休以后，没有了收入，固定的养老金是不能有效抵御通胀的。所以你的养老时间越长，你要考虑的通胀也就越大，你需要为此做好更充分的准备。

换句话说，如果你60岁开始养老，估计活到80岁，你就得考虑20年的通胀因素，估计活到90岁，你就得考虑30年的通胀因素。

当看到以上的计算结果后，你准备用多少年来准备你的养老金？目前中国大多数人都在用领取社会基本养老保险加上多年工作攒下的家底来养老，但如此之大的资金缺口，意味着没有规划的养老钱作为退休后的来源根本不够。这需要我们从年轻时开始进行个人财务规划，确立目标，合理投资，以使得自己的晚年生活少一些忧虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

除非你有信心在退休之前赚到上百万，否则就得从现在开始学会理财，为将来做准备。

当务之急是提前做好养老规划

今年65岁的张先生和老伴生活在一起，每个月能拿到1200元的养老金。但是由于老伴身体不好，经常上医院，所以生活过得有些难。虽然儿女每个月都给赡养费，可仍不够看病的花销。而现在儿女身上还有要还的房贷，老人不想给他们添麻烦。可是钱要从哪里来？

想来想去，老人想到了再就业，而且很快就找到了工作。因为老人以前是某建筑公司的采购代表，对于建筑材料非常精通，人脉也广，而一家公司恰巧需要这样有经验的能手，马上就把张先生签了下来。

张先生想，钱的问题终于解决了，就这样开始了新工作。他每天早起晚归，勤勤恳恳地工作，还得到了公司领导的赞扬。全家人都为他感到高兴。可是，因为年纪大，公司离家又比较远，老人的身体已吃不消了，他已经不能承受太大的活动量，结果老人因为身体因素又退了下来。

面对传统家庭支持体系已逐渐式微的年代，政府的社会福利也只能提供基本的生存照养功能，人老了，靠子女或政府都不可靠，甚至会变成别人养不起的负担，最后还是得靠自己。而真正到年老时，想再拼足劲地挣钱就会像张先生那样，心有余而力不足了。所以，当务之急就是趁年轻时提前做好养老规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有人说最难做的理财之一就是养老规划。一个人从青壮年开始，所做的各种投资保障规划中，有相当一部分是为自己退休以后那几十年的日子在做打算的。“养老”这个词虽然不陌生，但是养老规划对很多人来说却是个陌生的词，很少有人严肃、科学地考虑这个问题。

一份完整的养老规划，包括工作生涯设计、退休后生活设计及自筹退休金的储蓄投资设计。

每个人都应该在40岁或最晚在退休前10年时，以编写退休后的生活剧本作为退休规划的第一步。只有尽量具体地把退休后的生活梦想写下来，才能开始养老生活设计，而这也是养老规划的第一个重要步骤。

养老规划的第二个重要步骤就是要了解养老规划的特点。

在制定理财规划时，要考虑风险、报酬率、流动性、现金流量、投资期限、税负等相关因素，养老规划也不例外，但养老规划与一般的理财投资相比，有它自己的特点。

1. 一般的理财规划，在确定投资期限后，只要在可接受的风险范围内，寻求最大投资报酬率的组合即可。对养老规划而言，除了对风险考虑的比重提高之外，对现金流量的估算，重要性并不小于对报酬率的要求。

2. 退休前后的差异。退休前有收入，可持续投资，但退休后，原来的收入就没了，仅剩支出。所以在退休后，要能保证提供稳定的现金收入。

3. 准备退休金的频率与收入频率一致，本质上是持续累积的小额投资，是一个长期投资和积累的过程。

养老规划的第三个步骤是根据以上特点，着手准备自己的养老金。

1. 计算自己要准备多少养老金。你需要预测你退休后的支出总额，然后算出需要为退休而储蓄的总金额。你必须确定每年开支是多少，并要考虑到通货膨胀、退休后开支的变化以及退休前后重大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的一次性支出，包括孩子大学学费储蓄。你还必须估计平均寿命和健康状况。这样，你对退休到死亡期间的支出总额才会有一个大致的了解。

下一步是将预计支出总额减去预计可得到的税后退休金总额，这样便得到需要为退休而储蓄的总金额。然后，还必须考虑目前退休账户中已有的金额以及投资回报率的高低，并按预期盈余和投资回报率计算出退休账户到退休时可能积累的金额。最后，将需要储蓄的总金额减去退休时可能积累的金额，得到今后必须储蓄以补足上述缺口的金额。

2. 考虑如何准备这笔退休金。首先计算投资期限，退休的年纪通常预估在 60 岁左右，所以投资期限就是预估退休的年龄减掉开始的年纪，一般来讲，20 年是最低的投资期限，即你最迟要在 40 岁开始为退休做规划。我们的建议是尽量提前做规划。投资越早，可以投资的期限就越长。如果要缩短期限，只有提高每个月的投资金额，或是选择报酬率更高的投资工具。这两种方法都有成本，提高投资的金额，意味着要降低现在的生活水平；选择高报酬的投资工具，表示要承担更高的风险。以风险承担能力来说，年轻的时候可以承担高风险，因为那时候钱不多，赔掉也不可惜，而且来日方长，还有时间可以把钱赚回来。但越接近退休时，能承担的风险也越低。这表示晚开始，能做的投资选择也跟着减少，安全性考虑将逐渐比报酬率考虑提高。所以，越早开始，越容易实现退休规划。

3. 根据规划，具体执行下去。在众多的投资工具中选择适合自己目标的产品。在进行投资时，要注意在投资初期可以选择较高风险的产品，以追求高报酬。随着退休时点的接近，安全性与配息的需求越来越高，需增加固定收益的金融产品。最后，到了消耗期之后，所有的投资应该都是配息的，并且可以随时变现。

理财圣经

即使你现在还年轻，依然要提早做好退休规划，设定财务目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

标，到了想要退休的时刻，就不必节衣缩食或担忧未来，而是能够快乐地享受富裕的生活。

走出理财的五大心理误区

提到退休，大部分人都知道要做退休计划，才能保证将来“老有所养，老有所乐”。

但你知道有些常见的心理陷阱，会不利于计划的执行吗？错误的心理会影响退休理财规划的成效，导致退休后理想与现实有太大的差异。有了妥善的退休规划，首先是要走出心理认识上的误区，才能保证执行过程的顺利。

误区一：优先考虑其他财务计划。

现实生活中，失业、离婚、疾病、残疾，不计其数的原因常常导致我们将养老作为一个遥远的目标被束之高阁，人们优先考虑的是那些更紧迫的财务计划，像付房贷、换新车等。事实上，即使没有灾难性事件发生，很多家庭的预算已经非常紧张，不能早早为养老做储蓄。其实这些并不能成为推迟养老规划的理由。

退休规划好比登山，越早出发，到达山顶就越容易；退休规划得越早，为养老投资的时间就越长，投入的成本也就越低。

养老金的储备追求的是一种低风险的长期投资，它和家庭的其他需求支出储备不同，养老金的储备要带有强制性，不能因为家庭临时用钱而中止储备。因此，在进行养老储蓄时，一定要预先规划好家庭经济，留够备用金，这样才不致轻易中断。

当然，如果年轻时其他生活开支较重，用于养老储蓄的资金量可以少放一点；反之，则可多放一点，关键在于早早树立这样的意识。

误区二：过度想象退休需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想到退休生活，有些人会想到环游世界，锦衣玉食。对于未来不切实际的想象，容易造成退休规划上设定不切实际的目标。比如，平常生活比较节俭的夫妻，也会想象着“每年至少一次出国旅游”、“生病要住高等级的病房”……于是算下来，使得必须准备的退休金高得无法再做退休规划。

事实上，设定过高的退休金目标，会使筹措退休金的难度加大，而且在相应的投资工具和资产配置选择上也易产生偏差。所以，退休金目标的设定要符合生活现状，避免设定得过高。

误区三：低估通货膨胀率产生的后果。

储蓄是达成理想退休生活的基本方法，很多人也倾向以定期的存款来累积未来退休所需的财富。但只采用这种退休金积累方式的人群，往往忽略了一个非常重要的因素，那就是通货膨胀对于储蓄金的侵蚀力。

由于储蓄这一投资理财过度保守，虽然安全性极佳，但收益率很低，很容易导致资产成长率赶不上通货膨胀的速度。所以，在依靠储蓄节流下部分收入后，为了更好地获得足够的退休金，还要搭配一些较积极的投资工具，尤其是距离退休还有一二十年的人，不妨采用定期定额投资基金、绩优股票或投资型保单来预防通货膨胀带来的负面影响。

误区四：高估通货膨胀率。

你是不是总担心通货膨胀“吃”掉你的钱？预算未来的生活费时，把通货膨胀考虑进去是对的，到底通货膨胀的威力有多大？我们说，既不要忽略这个“敌人”，也不要高估对方的威力。太过高估的话，会给自己造成无谓的压力。合理的通货膨胀率可参照过去10年的平均通胀标准，建议推算退休金时，应以适当的比率，如3%或4%推算，否则可能造成压力太大，反而降低执行的意愿。

误区五：盲目从众赶流行。

退休规划关系到你的余生，市面上五花八门的理财计划，不见得全部适合你自身，拿来进行规划，千万不要盲目追赶流行。可依

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

据距离退休时间的长短、个人的投资属性及风险承受力，选择不同的规划工具。

理财圣经

老年人，相对于年轻人来说，接触的理财知识少，对理财中的种种误区、陷阱还不甚了解。若是知道自己对这些了解得不够透彻，最好在理财时采取谨慎措施，只对自己有把握的投资项目进行投资，只作自己能拿得准的决定。

“以钱生钱”巧理财

陈老先生是某公司的财务会计，平时对数字就十分敏感，所以过日子精打细算。如今退休了，他每天待在家里觉得很闲，只出不进让他很担心以后的生活。

前些天碰到了几个老朋友，老陈发现他们都在投资国债，虽然收益不是很高，可是至少比存在银行好。老陈觉得这个方法不错，自己毕竟是从事过经济方面职业的人，对这些东西都很通，为什么不试试投资外汇、股票什么的？以前的知识可能不够用了，但学起来也不费力。

这样，老陈就开始留意身边的股市和外汇市场的信息，并学习和补充了一些最新的知识，经过自己仔细的研究分析，进行了初步的投资规划，然后选准了投资对象，并将手头的一部分钱分别投在了两个市场上。后来，老陈果然投资成功，两年之内净挣了1万元！当老朋友们知道这些后，心都痒痒了，直说老陈真是理财能人。

一般人在退休之后，由于一生工作累积下来，多少会有一些存款或退休金，但面对市场经济的变化、通货膨胀和各项支出的不断

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增加，退休家庭若希望生活更宽裕，同样也有“以钱生钱”的投资需要。

退休家庭的投资之道应当优先考虑投资安全，以稳妥收益为主。目前投资工具虽多，但并不是只要投资就有钱赚。客观来看，风险承受力和年龄成反比。退休家庭一生辛苦赚钱实在很不容易，如果投资一大笔金额，一旦损失，对老人的精神打击、对家庭的影响都比较大，所以要特别注意投资的安全性，不可乱投资。

如果你离退休已经不远，可以将大部分资金配置在稳定、可以产生所得的投资上，如配息的股票、基金、债券或定存，切忌好高骛远。

灵活运用投资策略。对于储蓄存款，当预测利率要走低时，则在存期上应存“长”些，以锁定你的存款在未来一定时间里的高利率空间；反之，当预测利率要走高时，则在存期上存短些，以尽可能减少届时在提前支取转存时导致的利息损失。除了存款外，退休家庭也应该灵活运用投资策略。如果各银行连续下调存款利率，这时只把钱定存是不够的，国债、利率较高的金融债券就应是退休家庭投资的主要投资工具。

投资股票要适可而止。买卖股票是一种风险投资，但也是获取高收益的一个重要途径。所以，在身体条件较好、经济较宽裕，又有一定的时间和足够的精力，并具有金融投资理财知识和心理承受能力的前提下，退休老人不妨拿出一小部分钱来适度进行风险投资。

需注意的是，不可把家庭日常生活开支、借来的钱、医疗费、购房款、子女婚嫁等费用用于风险投资。如果用这些钱去投资，万一套牢，只有忍痛割爱低价卖出，损失很大。

退休家庭的投资组合比例上，退休时的净值金额亦为考量因素之一。若以退休年龄来决定，55 岁退休，股票投资比例可提高些；65 岁才退休，储蓄和国债的比例应占 85%以上，股票投资比例可为 15%，这样不但是老年人可以接受的安全范围，也能使钱渐渐变

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多，并有助于老年人身心健康，不至于承受过大压力。

虽然说中国人比较忌讳谈论不好的事情，除非年纪老迈，很少人会在身强力壮时立下遗嘱，但是你知道吗？这样会造成不必要的损失，例如有人突然过世后，他的家人不知道他究竟有多少投资，甚至不知道有多少负债，这给家人今后的生活会留下许多不便。所以，负责家庭投资的人，一定要定时把自己的投资状况告诉家人，万一有什么突发情况发生，家人不至于无从着手。

理财圣经

为了让我们在年老时有个更加良好的生活保障，光靠存款是不够的，还要学会以钱生钱，灵活运用多种投资方法。

除了儿女，什么还可以防老

中国的传统观念是养儿防老，然而，随着现代社会的变化，传统渐渐被突破。随着“421 家庭”的潮涌，希冀子女养老越来越不现实。何谓“421 家庭”？即一对独生子女结婚生子后，他们的家庭结构是 4 个父母长辈、他们 2 人和 1 个小孩。这种倒金字塔结构，实在让“塔中央”的人不堪其重。

而且，现代社会，“啃老”已成普遍现象，暂不说责任的问题，在中国传统观念中，父母总是尽心尽力地为孩子付出，即使将他们抚养长大成人了，当他们婚嫁、置房、育儿时，父母还会在必要时帮他们一把。如今房价居高不下，许多小两口的婚房都是由双方父母来支付首付款的。粗略一算，在大中城市，一套两室一厅的房子动辄上百万元，首付款最低也得二三十万元，再加上结婚的彩礼、添丁时的喜费等财务上的支出，让退休生活又多了一些忧虑。

当养儿防老的思想已经渐行渐远的时候，我们还能拿什么防

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老？这是在我们年轻的时候就应该做好打算的。

人到老年所面临的保障需求主要是以下三类：健康医疗保障、充足的养老金保障、防止意外伤害保障。

首先，老年人属于社会的弱势群体，自身患病的可能性比其他群体的概率要大得多。也正因为如此，保险公司在审核有关中老年人的健康医疗投保时相对比较严格。在国家的社会医疗保障体系不够完善的情况下，必须要通过商业医疗保险来寻求更全面的健康保障，因此对未来老年保险保障的规划首先需要考虑的应该是健康医疗保险，如重大疾病保险、终身医疗保险等。对于医疗险的选择，应以保障期间长的产品作为首选，如平安守护一生终身医疗保险等。

其次，如何为老年准备充足的养老金？社会保险给我们提供了最基本的养老金，但我国实行的是“保而不包”的政策。要想退休后能尽享天年，年轻时就必须重点规划好未来的养老金。目前市场上应对养老的金融产品多种多样，但对养老金的规划必须是一种绝对安全、稳健的渠道，因而养老型保险是一种很好的途径。

根据上述分析的老年阶段的人生需求，为自己能有一个安详的晚年，做一份规划是非常必要的。

理财圣经

当养儿防老渐行渐远时，老年人别忘了还可以用养老保险防老。

理财新点子：经营老年用品店

据统计，中国60及65岁以上老年人口在2051年将达4.37亿，超过发达国家老年人口总和及美国总人口。如此庞大的老年群

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

体无疑将是对我们经济发展的一大挑战，同时也将为经济的发展带来新的商机。倘若你是一位细心的老人，你就会发现，其实有很多商品老年人的需求比较特殊，所以可以专门针对老人展开一些服务，而这也可以成为身为老年朋友的你一个挣钱的大好机会！

一、老年理发店

由于现在的理发店做的发型一般都是新潮时尚型的，老年人接受起来不太容易，况且价格十分昂贵，有的老年人比较保守，就想剪个老式的发型，可是到哪里都找不到。关于这一点，许多老年人都深有同感。那么为什么不经营一家老年人理发店，专门为老人理发？现在老人这个消费群体在逐渐增大，如果能有这样一家理发店，一定很受欢迎。当然，你最好把店开在社区里，既方便老人，也方便自己。

二、经营老人专用辅助器

由于老人年纪大了，手脚不是很灵便，所以有很多物品都应当适合老人使用，有异于普通商品的。所以，你要注意产品种类的选择，一般来说，比较受欢迎的辅助器包括老人专用床、浴缸、沐浴器、马桶、保温电瓶、书桌、电话、紧急呼叫器、电动轮椅、按摩器材等。

还要注意，经营这种业务，店址一般应选在老人群体多的地方，如老人活动中心、老年公寓、公园或人口密集的住宅区旁边。另外，交通方便的商业街市也可作为理想的开店地点。如果你想影响大些，最好选在市中心，便于老年顾客上门购物。不过，无论在哪里开店，店面都不宜太小，因为这不同于其他小店，营业面积过小，经营的商品种类可能就不够全面，而失去对老年人的吸引力。至于店面装潢，应该庄重、大方、简朴一些，不应搞得过于豪华和花哨，这样既能节省开支，又能引起老年顾客的好感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、经营老年人社区服务公司

这类服务公司是最近几年才兴起的，其服务内容有为老年人建立健康档案，并定期为老年人提供相应的服务。如清洁、沐浴、购物、医药、护送看病、读报、聊天、写信等家事服务，以及卧病老人的护理和紧急事故的处理。这种服务公司除了给老人提供体验需要的相应的专业人员外，其他只需要有足够的耐心和爱心即可收到良好的经营效果，本小利大，店址一般选在社区比较合适。

四、经营老年人餐厅

老年人由于牙齿松动，味觉不好，对饮食品味与消化均不如青年人，因此现在那些主要针对年轻人开的餐馆，都不适合老年人，这使得老年人一上街就不知道自己能吃什么。实际上，老年人的食物应当偏松软，入口易烂，流食为主。并且，根据不同人的身体状况，老年人的食物配方需有所调整，如能针对这些因素提供餐饮服务，想必会受到“银发族”的喜爱。

理财圣经

关注老年人市场，或许可以让你从中发现好的理财新道。

老年人不得不知的理财五原则

老年人理财，既不可能像年轻人那样冒险博弈，也不能抱着毫不在意的态度，以为能挣点就挣点，挣不到也不必太上心。实际上，对于老年人来说，稳健的投资策略比较符合实际，但是太过保守也就谈不上是理财了。因此，理财应当坚持以下五个原则：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、安全原则

对于老年人来说，钱财安全是理财的第一要领。先保本，再想着增值也不迟，毕竟那些钱都是多年积攒下的，是晚年的老本，所以，在理财的原则中，安全第一。

二、方便原则

理财时要考虑到取用时的方便。老年人容易生病，没准什么时候就需要用钱，所以为了取用方便，应当尽量在离家近的地方有一些活期存款，最好能有一张银行卡，可以供自己随时取用。

三、增值原则

老年人基本上没有什么其他的收入来源，所以若是能在投资理财的同时，让资产有所增值，就是上策。老年朋友可以利用比较安全的定期存款和国债来进行投资，既能保证资金的增加，又能保证稳妥。

四、专款专用原则

养老金的规划和打理必须专款专用，千万别在积累的过程中突然将这笔钱抽离，一定要让这些钱真正成为未来晚年生活的储备，到了一定的年龄之后才使用，而不是作为股票投资或其他有风险存在的投资行为的临时备用金。只有做到专款专用，养老金的储备才能在若干年后成效斐然。

五、适度消费原则

很多老年人因自己年轻的时候生活困苦，受到传统生活习惯的影响，从而十分节俭，除了攒钱，什么都不考虑，这样实际上并不好。老年人应当适度消费，积极改善自己的生活，尤其是投资自己的健康，提高生活质量。旧的观念并不能带给老人快乐幸福的晚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年。既然有消费的条件，为什么还要让自己过得太艰苦？

介于老年人的身体和经济状况，最好只做一些风险较低的投资。理财专家也建议老年朋友们不要心急，理财应以稳妥的收益为主，风险大的品种最好不要考虑，切不可好高骛远，胡乱投资。

至于投资项目，专家认为，老年人最好偏向考虑存款、国债、货币型基金、银行理财产品等低风险品种，倘若真的对股市投资十分感兴趣，且身体和经济条件都允许，也可做小额的尝试。

理财圣经

投资理财应当遵循一定的原则，老年人理财也不例外。唯有遵循了这些原则，老年人的理财之路才会风险小、更安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六篇

家庭理财万事通



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 念好家庭这本难念的经

家庭理财，规划是重点

家庭理财是理财学中的一个极其重要的分支，它的推广运用为现代家庭带来了很多方便。

从概念上说，家庭理财就是在家庭当中学会有效、合理的处理和运用金钱，简单来说就是要会花钱，让自己的花费能够发挥最大的功效，使买到的东西物有所值。在家庭中，通过利用企业理财和金融的方法对家庭经济（主要指家庭收入和支出）进行计划和管理，可以增强家庭经济实力，提高抗风险能力，增大家庭效用。家庭理财不是单纯地让你一定把一个钱掰成两个钱花，拮据度日，而是要你在节省之余合理分配运用剩下的钱，使“钱生钱”。

俗话说：“吃不穷，穿不穷，不会算计一生穷。”家庭收支要算计，“钱生钱”也要会算计。而这种算计，就是我们平时所说的理财。人的一生，总是会遇到一些生老病死、衣食住行方面的问题，而这些问题的解决都离不开钱。因此，家庭理财是我们每一个人都应该掌握的一门功课，它并不局限于家庭收入的多少。

一般说来，一个完备的家庭理财规划包括以下八个方面：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 职业计划。稳定而优秀的职业薪酬是家庭收入的最重要来源。选择职业首先应该在自我评估的基础上做出合理的职业人生规划，其次积极通过网络媒体、纸面媒体或其他渠道大量搜集招聘信息，进而逐步实现自己的职业目标。

2. 消费和储蓄计划。你必须决定一年的收入里有多少用于当前消费，有多少用于储蓄，以避免成为赚的多、剩的少的“月光族”。与此计划有关的任务是编制资产负债表、年度收支表和预算表。

3. 个人税务筹划。个人所得税是政府对个人成功的分享。在合法的基础上，你完全可以通过调整自己的行为达到合法避税的效果。

4. 投资计划。当我们的储蓄一天天增加的时候，最迫切的就是寻找一种投资组合，能够把收益性、安全性和流动性三者兼得。合理制订个人的投资计划，就可以获得较为丰厚的回报。

5. 保险计划。随着你事业的成功，你拥有越来越多的固定资产，你需要财产保险和个人信用保险。为了你的子女在你离开后仍能生活幸福，你需要人寿保险。更重要的是，为了应付疾病和其他意外伤害，你需要医疗保险，因为住院医疗费用有可能将你的积蓄一扫而光。

6. 债务计划。我们对债务必须加以管理，将其控制在一个适当的水平上，并且尽可能降低债务成本，其中要重点注意的是信用卡透支消费。

7. 退休计划。退休计划主要包括退休后的消费和其他需求及如何在不工作的情况下满足这些需求。光靠社会养老保险是不够的，必须在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充。这段时间的主要内容应以安度晚年为目的，投资和花费通常都比较保守。理财原则是身体、精神第一，财富第二，尽量将理财风险降到最低。

8. 遗产计划。遗产规划是将个人财产从一代人转移给另一代人，从而实现个人为其家庭所确定的目标而进行的一种合理财产安排。其主要目标是帮助投资者高效率地管理遗产，并将遗产顺利地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

转移到受益人手中。

假如你手头有1万元现金，你是选择一掷千金和家人好好出去游玩一把或者饱餐一顿，或者是存入银行获得利息，抑或是选择小冒风险投身于股票投资的浪潮之中，还是其他？同样一笔钱不同人会作出不同的选择，没有最优只有最适合，适合自己的就是最好的。

有时候我们离财富其实只有一步之遥，一步之外就是彩霞满天。

理财规划的好处和优势就在于，能提高自己一生中拥有、使用、保护财富资源的有效性。提高个人的财富控制力，避免过度负债、破产、依附他人寻求财富安全等问题的产生。提高个人经济目标的实现力，拥有不再困囿于未来开支的自由感。如果我们从30岁开始理财，那么可以想象，10年之后当我们40岁的时候，其他人可能还在为10年前的问题住房、孩子教育、养老等问题继续烦恼着，我们已经达到了财务上的相对自由。

因为有了完备的家庭理财规划，可以在发生财务风险时保护自己和家庭；可以有效减少个人债务；可以毫不费力地支付孩子的养育成本和大学费用；支付孩子将来的结婚费用；为买房、买车添一臂之力；可以使自己能按照希望的生活方式退休；可以有助于支付长期看护费用；可以在未来将财富转移给下一代。

如此看来，三十而“理”，四十而获，以后的时光便能安享财富人生了。

理财圣经

有钱理财生财，没钱更要理财。家庭理财需要做好理财规划，用心才有钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

事倍功半的家庭理财误区

在家里，你可能具有理财意识，懂得节省开支，适当投资。但是否你已经在不知不觉中陷入了家庭理财的误区？在理财中要注意避免进入以下误区，以免使理财事倍功半。

一、认为理财就是省钱

钱不是省出来的，是赚出来的。不要单纯地认为理财就是省钱，就算你有一万块钱，你再怎么省着花，手头的钱也不会多于一万块钱。但是假如你懂投资，存银行、买国债、购买股票，一万块钱就不单单只是一万块钱，甚至是更多。当然，这也不是说可以不加节制，花钱大手大脚，而是让我们在省钱基础上会花钱，把钱放到真正有用的地方，使“钱生钱”。

二、吝啬

法国批判现实主义作家巴尔扎克在他的名著《欧也妮·葛朗台》中塑造的典型吝啬鬼形象——葛朗台，令人印象深刻。因为对钱过度看重，葛朗台从一个财富的拥有者沦落成为钱财的奴隶，不仅贪婪而且吝啬。他为了财产逼走侄儿，折磨死妻子，剥夺独生女对母亲遗产的继承权，不许女儿恋爱，断送她一生的幸福。在理财中我们要注意避免进入过分省钱的误区。当省钱变成一种吝啬，以理财而达到的幸福感将会沦落丧失，那么理财也将失去最终的意义。

三、求富心切，过度投机冒险

看过电视剧《媳妇的美好时代》的观众都知道里面有这样一段

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

情节：重和龙瑾在一起的毛峰听信了龙瑾的发财计划，期望能够大赚一笔，鼓动周围亲戚朋友投资龙瑾的所谓项目，没想到投资成了被诈骗，东拼西凑来的50万血本无归。

财富是很多人追求的目标，但切忌求富心切。急于实现财富梦想的心情可以理解，但要注意风险，过度地投资就等于在自己财产上叠加上了无数的风险，这些财产随时可能因为市场的变动而不再是你的了。而有相当一部分人，不怕风险，急于致富，认为人有多大胆，"财"有多大产，却忽略了投资中的风险，像剧中的毛峰一样将所有的钱孤注一掷。他们没有想过，一旦投资失败，全部的积蓄都搭上了，以后的日子怎么过？更有甚者，为了能短期套利，居然会借钱去炒股！那若是失败了，就会外加一笔不小的债务！到时候，不用说是存钱，光是还钱就能让你被压得喘不过气。

在家庭中，理财的资本多是家庭共同财产的集合，在理财中更加应该注意避免过度投机带来的风险。

四、一味广而全

在考虑资产风险时，不少人对一种投资理念可能已经烂熟于心，那就是：要把鸡蛋放在不同的篮子里。然而，在实际运用中，不少投资者却又走到了反面，往往将"鸡蛋"放在过多的"篮子"里，使得投资追踪困难，造成分析不到位，这又会降低收益。其实投资需要分散，但也不要把"鸡蛋"放在太多的"篮子"里，要因人而异，因事而异。

单纯地为了规避可能产生的风险，一味地求广求全，最终很难达到理财的目的。在搭建一个优化的投资组合时，要注重相关性分析，避免了投资的过度集中，从而抵御市场风险。

总的来说，每个家庭具体情况都不一样，最好是在结合自己具体情况下，同时在专业理财人士的帮助下，做好长期理财战略规划，中期理财战术策划，和近期的具体理财安排，并在动态中调整。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

大多数对金融不是很熟悉的朋友可能对理财还存有一定的误区，以至于在理财时往往事倍功半。要时刻注意避免进入此类误区，理财有道才能财源滚滚。

家庭理财的10%法则

进行理财相关安排时，很多家庭常表示不知如何准备各种理财目标所需的资金。“10%法则”是指把每月收入的10%存下来进行投资，积少成多，将来就有足够的资金应付理财需求。

例如，你每个月有6000元收入，那么每月挪出600元存下来或投资，一年可存7200元；或者，你已经结婚，夫妻都有收入，每月合计有12000元收入，那么一年就可以有1. 44万元进行储蓄或投资。每个月都能拨10%投资，再通过每次进行的复利结算，经年累月下来，的确可以储备不少资金。如果随着工龄的增加薪资也跟着调高，累积资金的速度还会更快。

从每个月的工资中抽出10%作为投资储备金并非难事，只是常有人表示偶尔省下收入的10%存下来是有可能，但要每个月都如此持续数年可不容易。往往是到下次发薪时，手边的钱已所剩无几，有时甚至是入不敷出，要透支以往的储蓄。会觉得存钱不易的人，通常也不太清楚自己怎么花掉手边的钱，无法掌握金钱的流向；有钱存下来，一般都是用剩的钱，属于先花再存的用钱类型。

这类人若想存钱就必须改变用钱习惯，利用先存再花的原则强迫自己存钱。在每个月领到工资时，先将工资的10%抽出存入银行，然后将剩下的钱作为一月的花销仔细分配。

要做到对你的钱分配有佳，使用得当，可以利用记账帮忙达

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

成。也就是说，买本记账簿册，按收入、支出、项目、金额和总计等项目，将平时的开销记下来，不仅可以知道各种用度的流向及金额大小，并且可以当做以后消费的参考。把记账养成习惯，每天都记账，不要记个十天半个月就歇手，这样起不到太大的作用。

另外可以把各类开销分门别类，就可以知道花费在食、衣、住、行、娱乐等各方面和其他不固定支出的钱有多少，并进一步区分出需要及想要，以便据此进行检讨与调整。

需要及想要是常用的消费分类方式之一，例如买件百元上下的衬衫上班穿是需要，买件数千元的外套是想要；一餐十元作为午餐是需要，午餐以牛排满足口腹是想要。透过记账区分出需要与想要后，买想要的东西要三思后行，尽可能压缩想要的开支，你会发现除了一开始从工资抽出的10%，减去各种支出花销还有部分结余。

所以，每个月拨出收入的10%存下来只是个原则，能多则多，实在不行，少于10%也无妨；重要的是确实掌握收支，尽可能存钱。

假定有一个身无分文的20岁年轻人，从现在开始每年能够积蓄1.4万元，如此持续40年，并且他每年将存下的钱用作投资，并获得年均20%的投资收益率，那么到60岁，他能累计起1.0281亿元的财富。这是一个令大多数人都难以想象的数字，亿万富翁就是如此简单地产生的。只要你能够持之以恒地坚持10%法则，也许你就是下一个百万富翁！

为了帮助自己坚持10%法则，可以利用定期定额投资法持之以恒的累积资金。定期定额是指每隔一段固定时间（例如每个月）以固定金额（例如5000元）投资某选定的投资工具（例如某共同基金），根据复利原则，长期下来可以累积可观的财富。



理财圣经

坚持家庭理财的法则，有助于规避理财弯路。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财中的小定律大哲学

就像牛顿定律作为古典力学的基本定理一样，家庭理财也有一些基本定律需要遵循。这几条理财的数字定律非常简单，容易为我们这些非专业人士所理解，并为生活提供一些指导。

一、家庭收入慎安排——4321 定律

家庭收入的合理配置比例是，收入的 40％用于供房及其他项目的投资，30％用于家庭生活开支，20％用于银行存款以备不时之需，10％用于保险。

例如，你的家庭月收入为 2 万元，家庭总保险费不要超过 2000 元，供房或者其他证券投资总起来不要超过 8000 元，生活开销控制在 6000 元左右，要保证有 4000 元的紧急备用金。

小贴士：本定律只是一个大致的收入分配模型，不同家庭的具体分配会根据风险偏好、近期目标、生活质量设定等有所变动，但定律的作用就是提供最基本的依据。

二、投资期限肚中明——72 定律

不拿回利息，利滚利存款，本金增值 1 倍所需要的时间等于 72 除以年收益率。

公式：本金增长 1 倍所需要的时间（年）＝72÷年回报率（％）

例如，如果你目前在银行存款 10 万元，按照年利率 3．33％，每年利滚利，约 21 年半后你的存款会达到 20 万元；假如你的年收益率达到 5％，则实现资产翻倍的时间会缩短为 14 年半。

小贴士：为了缩短你的财富增长速度，就需要合理组合投资，使组合投资的年回报率在可承受的风险范围内达到最大化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、炒股风险看年龄——80 定律

股票占总资产的合理比重为，用 80 减去你的年龄再乘以 100%。

公式：股票占总资产的合理比重＝（80－你的年龄）×100%

例如，30 岁时股票投资额占总资产的合理比例为 50%，50 岁时则占 30%为宜。

小贴士：随着年龄的增长，人们的抗风险能力平均降低，本定律给出一个大致的经验比例。需要说明，这个比例与 4321 定律所指出的 40%的比例需要比较，主要考虑基数是家庭收入还是总资产。

四、房贷数额早预期——31 定律

每月的房贷还款数额以不超过家庭月总收入的 1/3 为宜。

公式：每月房贷还款额＝每月家庭总收入÷3

例如，你的家庭月收入为 2 万元，月供数额的警戒线就是 6666 元。

小贴士：本定律可使你避免沦为“房奴”。需要注意，4321 定律要求，供房费用与其他投资的控制比例为 40%，即 1/2. 5，其中 1/3（即 33%）若用于供房，以此推算，则收入的 7%可用于其他投资。

五、保额保费要打算——双 10 定律

家庭保险设定的恰当额度应为家庭年收入的 10 倍，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。公式如下：

家庭保险额＝家庭年收入×10%

例如，你的家庭年收入为 20 万元，家庭保险费年总支出不要超过 2 万元，该保险产品的保额应该达到 200 万元。

小贴士：本定律对投保有双重意义，一是保费支出不要超限，二是衡量我们选择的保险产品是否合理，简单的标准就是判断其保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

障数额是否达到保费支出的100倍以上。

理财圣经

理财很高深，却也很通俗。要走好自己的家庭致富之路，除了要学习前人的经验，也需要自己的实践。这些理财定律都是生活经验的总结，并非一成不变的万能真理，还是需要根据自己的家庭情况灵活运用。

家庭理财——记好，看好

有很多家庭都有理财的打算，但一具体到如何理财，很多人又立刻犯了难：家庭财产究竟如何打理？如何做能更加可行？下面我们给出了两条可行建议以供参考：

一、记好家庭理财这笔账

在家庭理财中记账最为实用。一说记账有人就乐了，“不就是记账么，这还不简单？”但是记账确确实实是一门学问，人人都会记账，未必人人都懂得记账。

首先，要明确记账的目的和内容。

记账不单是简单记录一些家庭的收支数据，更重要的是通过掌握家庭财产信息，明确哪些是家庭必要开支，哪些是可节省下来的开支。通过记账对家庭资产与负债有所了解，对收支状况的分析。所以记账是基础，是为以后理财做基础数据。如果没有这个，家庭理财就是无本之源。记账除了记录一些数据的。还可以随手记录一些新鲜的理财理念、最新的财务和投资预算，以及理财心态的变化。

其次，要学会记账的方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

许多人的记账，就是把每天的开支一笔笔地记下来，完全是流水账，不统计分析，也不控制，更无规律。这样的记账方法很难持之以恒，就算勉强坚持记录下来，也只能像一些琐碎的日记而没有起到实质性的理财作用。

实际上，家庭记账也是一门科学，必须按照科学的方式来进行，才能有效果。记账应该具备最基本的两个要素：一是分账户，就是要有账户的概念。记账可以按成员、银行、现金等项目进行分类，不能把所有收支统在一起，要分账户来记；二是分类目。收支必须分类，分类必须科学合理，精确简洁。除此以外，还要保证记账的及时性、准确性、连续性等。

再次，要会利用理财软件巧记账。

家庭事务比较零碎，特别是家庭开支方面事无巨细。工作回家已是疲惫不堪还要用纸笔来记账，确实不太容易。你可以选择合适的理财软件来帮忙记录，免去动笔的麻烦。要想坚持记账，一个是要减少记账的工作量，二是要降低记账的枯燥性，三是要记出效果来。

分析过家庭的收入与支出类型的人都知道，家中超过半数以上的收支是周期性的，如工资、津贴、房租、上网费等，只有一些日常生活消费如食品、日用品是不固定的。因此，利用每月周期性的收支事务，由网络账本来自动记账或提醒记账，就可大大减少你工作量，只需花 1/3 的时间就够了。

软件记账可以实时进行统计分析，如收支分类统计，比较图，账户余额走势图，每月收支对比，收支差额，预算与实际对比等。有这样图表，就不会枯燥。如果是纸笔来记，你会花费时间在每个月底作统计与分析吗？所以这些事后的工作交给软体自动完成，又省了不少事。

再就是利用好软件中的理财目标，财务报警计划，收支预算等项目，使自己真正地走到理财的专业性上来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、不光会记，还要会看

租房子1500元，交通费600元，理发180元，买菜900元……刘太太看着自己记的账单心疼不已，不到半个月家里开销就这么大了，也没见买什么大件商品可是钱就一天天出去了。她觉得很奇怪，她也是天天记账，可是家里的开销就是不见少过。

很多人有刘太太这样的疑惑，感觉天天记账，却不怎么见有效果。记账没错，可是他们却不懂得如何看账。同样是看账本，但许多人根本就算不清楚账单应该怎么来看。他们往往是凭借自己的感觉来判断该不该花，该不该拿钱出来投资。

其实，看账本搞形式主义。在家庭理财中，你应该懂得看账本的方法。要通过看账单，分清哪些钱该花，哪些钱不该花，看一下不该花的钱下次能不能省出来。同时通过掌握家里的收支状况合理安排家庭剩余财产，根据自家的情况作出合理安排。

平日里除了看账单，总结家庭支出的不足以待改进，还要养成每天看新闻和读报的习惯。把看电视剧的时间节省下来看新闻，并且每天看报纸，可能你会觉得这种事太简单了，但做起来并不简单，枯燥难懂的经济学用语可能会让你头痛，报纸上密密麻麻的字也会让你产生压迫感，但毅力是让你成功地走上有钱人生活道路的秘诀。为了投资股票，你要开始关心政府政策，要把读报的习惯坚持下去，这样会使你了解经济运行的规律，如果连这些努力都不想付出，你是无法从股票投资中获得利的。

看财经报纸最好利用坐地铁或者搭公交车的时间。上下班的时候坐地铁的人会有很多，你可能会想："这里拥挤得连呼吸都困难，怎么看报纸？坐着睡一会儿才是最舒服的！"可是只要比平常早出门20分钟，就可以避免严重的交通堵塞，还能在很宽敞的空间里看报纸。

看报纸内容其实也有技巧，要多看财经版块的金融行情，因为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那会对你的理财投资项目有直接影响，其次也要总结别人的理财经验作为自己的借鉴。不只看热闹，还要看门道，久而久之你也会成为一名理财专家。

理财圣经

总的来说，家庭理财要坚持两点：利用软件巧记账；多看报纸和金融书刊。秉持以上理财要点，相信你很快便能够让自己的家庭不为钱财所困扰。

多米诺骨牌效应对投资理财的启示

多米诺骨牌是一种用木制、骨制或塑料制成的长方形骨牌，源自我国古代的牌九。玩时将骨牌按一定间距排列成行，轻轻碰倒第一枚骨牌，其余的骨牌就会产生连锁反应，依次倒下。“多米诺骨牌效应”常指一系列的连锁反应，即“牵一发而动全身”。

引水方知开源不易，开山之作最费力。万事开头难，不管你是打算周末旅游，还是打算写一篇博客文章，或者是白手起家开创自己的事业，走出第一步，都是非常关键非常重要的，往往也是最难的。只要克服了这个阶段，后面的发展，自然会水到渠成，顺利展开。开始越是艰难，往后越是顺利。就算第一次失败了，只要能从中学习进步，下一步的成功也为期不远。

商业界人士一直很看重所谓的“第一桶金”也是同样的道理。无论你第一次经商的结果如何，赚到利润的多少，关键在于通过第一桶金的挖掘，你迈出了艰难的第一步，并从中吸取经验教训，为下一次尝试找到正确的方向。一旦打开光想不做的僵局，就像打开了一道通往外面世界的大门，也许你即将发现另一片广阔天地。

家庭理财，不外乎开源节流。最常见的累积手法是存钱——存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工资，每个月存工资。年轻的时候养成储蓄习惯，不但是给自己的承诺，也是培养财商、积累财富的基本手段。工薪最适宜的存款方式是零存整取，每个月存一点进去，定时定量，很有规律，积少成多的过程也令人得到成就感。有一天，你打开存折会忽然发现，原来都存这么多了。

经过一段时间的原始积累，获得一定数额的固定财产之后，就可以开始考虑通过其他的投资手段来实现财富的增值了。除了收益率偏低的银行储蓄，目前常见的渠道还有国库券、货币基金、股票、房地产等多种理财方式。这时需要拿出一点钻研的精神，找准适合自己家庭的投资方向，勤学肯问，让自己成为“业余的专家”，这是一个双赢的局面：财富和知识齐头并进。

当然，在你投资理财时，除了存折上的数字，还要考虑抵御风险的能力。不要一味追求高收益，把所有的钱放在一个篮子里。在医疗制度不完善，社会保障水平不够的情况下，居安思危的忧患意识，也是很重要的。投资生钱固然可以，但也要记得流出部分钱投入医疗保险、失业保险等稳定性的理财产品。因为天有不测风云，料不准你哪天会突然生病或失业，到那时所承担的财产损失会更大。

生活中的投资和理财，就好像一串多米诺骨牌，首先要小心排好每一张牌的位置，不要让坏习惯毁掉之前的辛勤努力；从第一个牌开始做好理财规划，持之以恒，最后只要选择好正确的时机轻轻一推，就可以等着看你期望的美丽图案。

理财圣经

投资理财犹如玩多米诺骨牌，要小心排好每一张牌。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭理财困难的事情一一细数

在理财市场蓬勃发展的今天，仍有些人对理财望而却步。究其原因，一方面在于欠缺理财理念，另一方面则是未对理财目标加以定位，显得甚为盲目。其实，理财并非有钱人的专利，每个人只要明确理财目标，想好了再行动，就有希望将之实现。但是很多人却发现理财并不是一件简单的事情，里面也是存在重重困难。

一、难以下定决心

作出理财这个决定是迈出开始理财的第一步。有人说，我家的总收入就没多少，不需要理财，这是绝对错误的，这正是一些人终生贫穷的根本原因。因为理财不仅是使家庭有形资产增值，而且会使家庭内部的无形资产增值。也有许多人认为，“理财”等于“节约”，进而联想到理财会降低花钱的乐趣与原有的生活品质，没办法吃美食、穿名牌，甚至被“不幸”地归类为小气的守财奴一族。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，难免会不屑于理财，或觉得理财离他们太遥远。

其实，理财并不是一件困难的事情，而且成功的理财还能为你的家庭创造更多的财富，困难的是自己无法下定决心理财。如果你永远不学习理财，终将面临坐吃山空的窘境。许多功成名就的社会精英，其成功的重要因素之一，就是有正确的理财观。而越成功的人就越重视理财，因为他们早已体会到了理财的乐趣和好处。

万事开头难，在理财中最难的莫过于下定理财决心。如果你作出了决定，其余的事情相对来说都是小事情了。实际上，任何事情中作决定都是最困难的。这个世界上，谁最关注您的财富？谁最关注你的家庭？是你自己！实际上任何理财活动都是需要你自己去决

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

策的。就算是你找到了一个真正的理财专家帮您，他也只会提出建议，最终的决策还得靠自己，何况理财专家最关注的也只是他自己的财富！所以要想达到理财目标，必须自己参与理财活动，提升你的理财能力。

二、难以持之以恒

家庭理财，贵在持之以恒，循序渐进。面对财富，我们不能只停留于想象，更重要的是要运用一些合理的可操作手段来处理它，坚持做下去，使之像滚雪球一样越滚越大。

开学第一天，古希腊大哲学家苏格拉底对学生们说："今天咱们只学一件最简单也是最容易做的事儿。每人把胳膊尽量往前甩，然后再尽量往后甩。"说着，苏格拉底示范做了一遍。"从今天开始，每天做 300 下。大家能做到吗？"学生们都笑了。这么简单的事，有什么做不到的？过了一个月，苏格拉底问学生们："每天甩手 300 下，哪些同学坚持了？"有 90％的同学骄傲地举起了手。

又过了一个月，苏格拉底又问，这回坚持下来的学生只剩下八成。

一年过后，苏格拉底再一次问大家："请告诉我，最简单的甩手运动，还有哪几位同学坚持了？"这时，整个教室里，只有一人举起了手。这个学生就是后来成为古希腊另一位大哲学家的柏拉图。

世间最容易的事是坚持，最难的事也是坚持。说它容易，是因为只要愿意做，人人都能做到；说它难，是因为真正能做到的，终究只是少数人。家庭理财不是一朝一夕就能够完成的事情，成功的家庭理财就是在于坚持。这是一个并不神秘的秘诀，但是做到却是真的不容易。

真正阻碍我们投资理财持之以恒的往往是惰性。它是以不易改

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

变的落后习性和不想改变老做法、老方式的倾向为指导，表现为做事拖拖拉拉，爱找借口，虚度时光而碌碌无为。在财富的规划上也是一样。很多人不是没有对财富目标的畅想和追求，只是想法和目标往往在拖拉与借口中变成了泡影。财富就像草原上疯跑的羊群，我们只有早一天拿起鞭子把它们圈进自己的羊圈，才有可能早一天收获财富。如果当第一只羊从你面前跑过去的时候，你因为正在睡觉而没能及时把它圈住，当第二、第三只羊从你面前跑过时，你又因为正在吃饭没能圈住它，一而再再而三，最后只好望“羊”兴叹了。

规避理财惰性的最好办法就是给自己上一个闹钟，时刻提醒着，让我们避免各种借口下出现的疏漏。基金定投就好比一只家庭理财的“闹钟”，通过定期定投的“强制性”来克服人们与生俱来的惰性，从而聚沙成塔，获取长期投资收益。同时，基金定投还具有摊薄成本、分散风险以及复利增值的优点，比较适合有固定收入的上班族、于未来某一时点有特殊资金需求者以及不喜欢承担过大风险的投资者。

就像春天的播种是为了秋天的收获一样，今天的理财也是为了明天的收获。等待秋收的老农从不吝啬耕耘的汗水，同样等待收获的我们又有什么理由吝啬于打理财富呢？

从今天做起，下定理财决定之后，做好理财规划，然后每天每月地坚持把理财计划落实到位，明天你也可以成为富人。

理财圣经

方法总比困难多，只要你有足够的决心，并能够持之以恒，所有的困难都将只是你成功理财之路上的垫脚石。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握家庭理财的黄金分割线

黄金分割线是一种古老的数学方法。黄金分割的创始人是古希腊的数学家毕达哥拉斯，他在当时十分有限的科学条件下大胆断言：一条线段的某一部分与另一部分之比，如果正好等于另一部分同整个线段的比即 0.618，那么，这比例会给人一种美感。后来，这一神奇的比例关系被古希腊著名哲学家柏拉图誉为“黄金分割律”。

黄金分割线的神奇和魔力，在数学界还没有明确定论，但它屡屡在实际中发挥我们意想不到的作用，如摄影中的黄金分割线，股票中的黄金分割线……同样，黄金分割线在家庭的投资理财规划中也有着神奇的效果，妙用黄金分割线也可使资产安全地保值增值。

田振民是广州一家饮食集团下属分公司的财务部长，妻子也在一家财务公司任职，孩子正在读小学，还要供养 2 位老人。田振民每月的家庭总收入在 11000 元左右，这个收入在广州市来说只能算是个小康之家，日常节余也不多。但是，多年来田振民一家的资产一直稳步增长，小日子过得有滋有味，多年来，田振民一直在这个理财黄金分割点的指引下不断调整投资与负债的比例，因而家庭财务状况相当稳健。

后来由于父母相继过世，支出减少，田振民在银行的存款快速增加，黄金分割点有失衡的可能，于是田振民决定做点投资。当时田振民有 105.5 万元家庭总资产，其中房产尚有 28 万元没有还清，净资产为 78.4 万元，投资资产（储蓄之外的其他金融资产）有 39 万元，田振民的投资与净资产的比率为 39÷78.4＝0.497，0.497 远低于黄金分割率，投资与净资产的比率低于 0.618 时，意味

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

着家庭有效资产就得不到合理的投资。这说明加大投资力度是很有必要的。

要让资金最快增长，毫无疑问的第一要件是多投入资金。而他的房贷款还有近28万元未还。按照偿付比率的计算公式，田振民的偿付比率为78．4÷105．5＝0．743。这是个比较理想的数字，即便在经济不景气的年代，这样的资产状况也有足够的债务偿付能力，但0．743远高于黄金分割率，说明资产还没有得到最大合理的运用。因此他拿出部分钱购买了股票，不久就获得了一笔不小的收益。

田振民合理的借助投资理财的黄金分割线来帮助自己调整理财规划，以达到理财求富的目的。我们可以借鉴他借助投资理财的黄金分割线规划理财的方法，但究竟什么是家庭理财的“黄金分割线”呢?

“黄金分割线”的家庭理财办法即资产和负债无论怎样变动，投资与净资产的比率（投资资产/净资产）和偿付比率（净资产/总资产）总是约等于0．618。这正是所谓的理财黄金分割点。在家庭理财中，要尽量将家庭的资产比率维持在0．618的黄金分割点周围，维持家庭财产平衡。投资与净资产的比率低于0．618时，就意味着家庭有效资产还没有得到合理的利用，没有达到“钱生钱”的目的，此时你就要有意识地拿出部分钱进行理财投资了。同样，当资产比率高于这个值时，你就要注意投资的风险性，适当考虑撤出部分投资。

理财圣经

在家庭理财中，要尽量将家庭的投资与净资产的比率（投资资产/净资产）和偿付比率（净资产/总资产）维持在0．618的黄金分割率左右，并以此为标准注意适当调整自己的理财投资计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭理财，五账单不可少

安全与保障是人生最大的需求。人生中的不同阶段会面临不同的财务需要和风险，由此产生的财务需求均可通过保险来安排。保险的功能在于提供生命的保障、转移风险、规划财务需要，这已成为一种重要的家庭理财方式。提起商业保险，许多人爱恨交加。爱是因为它是生活的必需，恨是因为条款太过复杂，听上去总是一头雾水，难以选择。

其实，挑选保险产品首先要考虑的是自己和家人处在人生的哪个阶段，有哪些需求是必须保证的，再根据不同阶段的不同需求，结合家庭经济状况，选择适合的产品。

保险首要的功能就是保万一。它具有将人们老、病、死、伤带来的经济风险转移给保险公司的功能，使人们保持生命的尊严，家庭保持正常的生活水准。其次，它又是一种规划家庭财务、稳健理财的有效工具，让人们在“计划经济”下平安一生。同时，它还具有储蓄、避税、投资等功能。人们可以根据不同险种的不同功能，选择适合自己的产品。

从踏上红地毯那一刻，家庭生活即拉开帷幕。购房、购车、养育孩子、治病、养老，在整个历程中，至少要选好 5 张保单。

一、大病保单——堵住家庭财政的“黑洞”

理财专家常说，疾病是家庭财政的黑洞，足以令数年辛苦积攒下的财富瞬间灰飞烟灭。

现行的医疗保障体系（简称医保）也不容乐观。一方面，现有的医保制度是以广覆盖、低保障为基本原则的，而且随着参保人员的不断增加，保险受益会“越摊越薄”；而另一方面，医药费用却

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是以一个不小的比例每年都在增长。这之间的差距无疑会给家庭带来更沉重的经济负担，何况医保也不是百分百报销，还有不少自费项目、营养和护理等花费，因此看病的花费真是“无底洞”。

再有，医保实行的是个人先垫付、医保机构后报销的制度，如果生一场大病，需要几万甚至几十万元医治，那么自己就必须先垫付这几万或者几十万元钱。你准备好了吗？

购买商业重大疾病保险，就是转移这种没钱看病的风险、及时获得经济保障的有效措施。每年将一部分钱存入大病保险，专款专用，一旦出险，就可以获得保险公司的赔付，甚至会收到以小钱换大钱、使个人资产瞬时增值的效果，以解燃眉之急。

重大疾病保险只赔付保单所约定的大病，如果得了其他的病，需要住院手术，想获得赔付，就要选择一些适合自己的附加险种，如防癌险、女性大病险、住院医疗险、住院收入保障保险等，还可以大人上大人险，小孩上小孩险，经济实惠。

二、人寿保单——爱的承诺，家的保障

在日本有一种习俗，订婚的时候，男方要买一张寿险保单，以女方为受益人，这是一种爱与责任的体现。西方许多国家也都有类似的习惯，结婚后，夫妇双方各买一张以对方为受益人的保单，在自己出现意外之时，爱人仍然可以在原有的经济保障下维持正常生活。

花明天的钱、花银行的钱已经不是生活时尚，而是生活事实了。虽然背着贷款的日子过得有滋有味，可是，万一家庭经济支柱出了问题，谁来还那几十万甚至更多的银行贷款？这个风险也可以用人寿保单转移。开始贷款时，应该计算出家庭负债总额，再为家庭经济支柱买一份同等金额的人寿保险。比如贷款总额是 80 万元，就可为家庭经济支柱买一份保额为 80 万元的人寿保险，一旦生活中出现保单条款中约定的变故，就可以用保险公司的赔付金去偿还房贷与车贷。这张保单就是为个人及家庭提供财富保障的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当我们选择这类险种时，一些小的细节也不能忽略。比如买房险不一定去指定的保险公司，可以像购买其他商品一样货比三家。当然首先应选择有实力的品牌公司和符合自己利益的条款，价格也很重要！

三、养老保单——提前规划退休生活

30年后谁来养你？这是我们现在不得不考虑的问题。我们努力工作、攒钱，习惯性地把余钱存入银行，但面对通货膨胀的压力，我们的存款实际在“缩水”。而且，在“只生一个好”的政策下，我们中的绝大多数只有一个“宝”，可你想没想过未来出现两个孩子负担4个老人生活的局面，对孩子无疑是一种巨大的压力？规划自己的养老问题，是对自己和儿女负责的表现。

我们的社会保障中也有一份基本养老保险。个人缴费年限累计满15年，可以在退休后按月领取基本养老金，其金额取决于你和单位共同缴费的数额、缴费年数和退休时当地职工社会平均工资标准。但这只够维持一般的生活。

如果想在退休后直至身故仍能维持高质量的生活，那么就从参加工作开始，考虑买一份养老保险吧。养老保险兼具保障与储蓄功能，并且大多是分红型的，可以抵御通货膨胀，所得的养老金还免交个人所得税，这个险种买得越早越便宜，收益越大。

有些人会认为养老的事老的时候考虑也不迟，事实上那已经晚了。在能赚钱的年龄考虑养老问题，未雨绸缪，才是最有效的。

四、教育及意外保单——孩子健康成长的财政支持

准备教育基金有两种方式：一种是教育费用预留基金。另一种方式是买一份万能寿险，存取灵活，而且另有红利返还，可以做大额的教育储备金。

儿童意外险是孩子的另一张必备保单。儿童比成人更容易受到意外伤害，而儿童意外险可以为出险的孩子提供医疗帮助。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有些家长为表示对孩子的关爱，会为孩子购买金额非常大的保单，甚至超出为父母购买的保单金额，从理财角度来说，这是不理性也是没必要的。保单的规划原则一定是为家庭支柱购买足额保险，这样才能保证家庭的财务支出在遇到风险时也能稳健前行。

五、遗产避税——不得不说的“身后”事

50岁以后，另外要考虑的是遗产问题。遗产税是否开征虽然争论多年，但它是社会财富积累到一定阶段的必然，只是一个时间问题。另外，遗产税税率很高，国内讨论中的税率约40%，这对很多人来说都是难以接受的事情。因此，保险避税已经成为很多中产人士的理财选择。

遗产避税可以选择两种保单，一种是养老金，另一种是万能寿险。因为无论被保险人在或不在，养老保险都可以持续领20年。只要将受益人的名字写成子女，就可以在故去后规避遗产税。

万能寿险也是同样的原理，将受益人写孩子的名字。存第一次钱后，随时存，随时取。身故后所有的保险金也都将属于受益人。

理财圣经

安全与保障是人生最大的需求，根据不同阶段的不同需求，结合家庭经济状况，选择适合的保险产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　家有一本账，穷家也好当

量入为出，养成记账好习惯

美国理财专家柯特·康宁汉有句名言："不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。"在家庭理财中，制定一套"用钱"计划很重要。只记流水账，按时间顺序记录每天开支，久而久之就会变成一笔糊涂账，很难统计。只记账不分析，虽然每笔账明细都很清楚，但不加管理仍会漏财。最好每个月检查一下账本，看看哪部分支出超过预算，慢慢学会应该怎么花钱才不影响生活品质。

记账——这个看似琐碎的习惯，却能帮助你每个月省下一笔开销。你还没开始记账吗？现在开始还不迟！

如果你想摆脱"月光族"的尴尬生活，记账是好方法。因为记账不仅帮助你了解每个月的金钱流向，还可检视是否产生不必要的花费，让你省下一笔钱。

和平区贸易公司的张静月在家记账已经两年多了，当初是为了清楚知道自己花了哪些钱，所以开始记账。"刚开始赚钱时会乱花，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱真的就在无形中流失了！”透过记账，她的家里每个月省下了三分之一的花销。

记账更可以让你察觉自己的“言行不一致”，进而改善行为。例如，本来以为自己是不交际应酬的人，却在记账后惊觉自己花在交际应酬上的支出不少，就需要加以节制。

一、大小账都要记

家庭花销一般比较琐碎，很多花费其实都是从小钱累积而来的，所以小钱更要记录。提出“拿铁因子”理论的美国知名理财专家·巴哈就提出所谓的“双倍拿铁因子”理论——双倍拿铁因就是那些不必要的“固定经常性开销”，像是付了钱却未必常去的健身俱乐部、1天抽1包65元的烟、1星期搭1次计程车等。这些开销，你平常根本不会注意，但累积下来的金额令人咋舌。

1天1包烟，1个月要花掉1950元，1年就要花2．3万多元，10年就要20万；1星期搭1次计程车，假设平均花费100元，1个月要400元，1年要4800元，10年可要4．8万元。这些小钱可能你平常没有机会发觉，透过记账可以一目了然，若是省下这些钱用来投资，将会有不小的收获。

二、分门别类要理清

一开始记账，为了避免半途而废，可先大致把记账范围分为食、衣、住、行、育、乐等六大类，再按照消费项目记录。等到习惯记账后，可视个人需要再细分记录项目。

刚入社会的叶芳圻，自念书开始记账，习惯把不同的类目以不同的颜色做区分，使自己清楚知道钱花到哪去。记了几个月之后，大致可以了解哪些类目要花多少钱，再替下个月规划可以花费的预算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、定时“视察”账本

经由记账，规划自己每个月的预算，并定期检查一次支出状况，以提醒自己不可过度消费，还剩下多少钱可运用。

四、要让存款看得到

记账是为了储蓄，当你看着存款数字慢慢增加，就会很兴奋。存款额的增加是对理财动力来源，看到账户上的存款慢慢多了起来，人的行为强度就会增加，进而知道记账的价值和意义何在。

张静月虽然是刚结婚，但对于理财已有自己的一套想法。首先，她把家庭收入分成3等份存入3个银行户头；再规划各个户头金钱的使用方式，将3个户头分为“绝不动用”、“以备不时之需”和“日常开销”。看着家里存款每个月增加，让她心中感觉十分踏实，“感觉钱是掌握在自己手中的，会比较有安全感”。

理财就像条河，有上游和下游，上游的起点就是记账。有了记账就有机会做好收支管理，收支管理做好就能储蓄，而储蓄后，第一桶金也就跟着来了。

记账能帮助自己储蓄。以前钱是左手来右手去，老是觉得钱不够花，但开始记账后，不是觉得钱不够花，而是觉得没乱花钱是很快乐的事，也不觉得经济很拮据！

理财圣经

不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财第一步，从记账开始

“每个月感觉没怎么花钱，但是到月底工资总是所剩无几。”刚出来工作不久的曾小姐月入不足2000元，是名副其实的“月光族”。每月工资照常发，可是一到月末不知怎么钱就花没了。据了解，跟曾小姐一样的“月光族”不在少数，特别是一些刚工作的男士们，出手阔绰，两顿饭就吃去小半月工资，完全没有理财概念。有的甚至出来工作多年后依然是“一无所有”，到了谈婚论嫁之时才开始后悔“老婆本”还没有存，不得不“啃老”。

其实，养成良好的理财习惯并不难，可以从最简单的记账做起。从每天的记账开始，把自己的财务状况数字化、表格化，不仅可轻松得知财务状况，更可替未来做好规划。

周小姐在婚前也是名副其实的“月光族”，每个月的收入不知道花在了什么地方就没了。结婚后由于需要供房，周小姐不得不对两个人收入的每一分钱都精打细算。她现在供职于一家事业单位，收入固定。丈夫供职于一家房地产公司，偶尔会有些奖金。两个人的目标计划是在等待交房的过程中，赚够装修费，最少也得好几万元。

她选择理财的第一步是从记账开始。自从开始记账，每个月哪部分花销大、哪部分花销可以适当增加、哪部分花销不必要，她都了然于胸。为了详细掌握资金流向，积累理财经验，通过不断摸索实践，周小姐设立了日常开支账、伙食专用账、投资专用账三个账本。这三本账，对她家的理财起到了积极的作用，不仅让他们细致地记录下每天所有开支，理性健康地消费，月底汇总后还能及时调

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

整投资方向。

像周小姐一样，现在很多年轻人在需要的时候也开始记账。但因为当今消费种类的日益增多，现在年轻人的记账与过去中老年人拿笔记录有所不同，他们不仅按天详细记录，还会把消费分门别类，比如生活必要开支：食品、交通费、手机费等；日常临时开支：买衣服、买杂志、换手机等；交际开支：请客、聚会、随份子，等等。同时，网上记账还设有每月各项消费比例，消费总额曲线等统计分析功能，方便“账客”了解自己的开支情况是否合理。

一、记账理财关键是“节流”

提到记账，很多朋友会说：“我记了，可是并没有起到太大作用，记归记，该花的还在花。”我们不能像流水账那样记账，记账不光是记，还得反思。首先要对每个月的开支先做个预算，比如家用、外用、零用等，对每一项先列个预算支出数；然后再对每笔开销实行记账；最后再来进行对比。通过比较就可以一目了然差异在哪里，进而就可以有针对性来进行节省。

另外，注意一些生活小细节，不但低碳环保也能省钱。比如说，把家里的照明灯都换上节能的，至少可以节省50%的电费；可以选择在换季时买衣服，价格比正价销售时便宜50%以上，有时甚至只有2～3折。

同样，记账也可有效抵制廉价诱惑，减少浪费行为。在记账本上增加了“节约”和“浪费”这两个栏目，把浪费掉的数目集中记在一个纵栏里，便能有效督促自己。分析后会有惊人发现——便宜的东西，而不是贵的东西，往往会造成更大的浪费。因为便宜，无形中会增加采购量，使得消费总额增加；很多便宜货，质量不保证，使用期限短，单次使用成本更高；对便宜货倾向于不珍惜，更容易被闲置或丢弃。

对此有专家表示，对于每一个人，特别是进入社会不久的年轻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人而言，资本的原始积累很重要，只有有了积蓄，投资理财才有“原材料”。现在“账客”的风行，让越来越多没有时间、没有兴趣记账的人可以通过方便快捷的方式记录下自己的收支情况，并且通过网站的多种功能分类进行统计并交流。可以说，记账是理财的第一步。

二、记账需要掌握方法

同样是记账，有人记出来的账是一百年前老太太的流水账，很没有技术含量。其实记账需要掌握方法。

首先，在记账时集中好凭证单据，例如将购货小票、账单和提款单据等都保存好，记录的时候就会井井有条。

其次，每月都将收支细化并且分类，这样收支情况才会一目了然，易于分析。一般情况下可以把收入分为固定收入（夫妻双方的基本工资、补贴等）、奖金、利息及投资收益和偶然性收入（礼金、抽奖所得等）四大类，而支出也可下设生活（家庭的柴米油盐及房租等日常开销）、衣着（购买服装鞋帽或购买布料及加工的费用）、储蓄和其他变动较大的消费（如礼金支出、旅游等）四个明细项目。如果家庭有需要，还可增加“医疗费”、赡养父母、“智力投资”等固定明细的收支。

通过这样看似繁琐，实则轻松的明细归类，你很快会发现记账水平明显提高了不少。对于家庭收支的去向，只要一翻账本就清楚明了。

家庭事务大部分都是一些零零碎碎的小事情，特别是家庭开支都很细碎，如果采用流水账记账法，既复杂看不清，工作量也大。最好采用家庭理财软件来记账，这种软件很多网站都免费提供，例如“账客网”，你可以找一个自己最得心应手的，利用它来记账理财。

目前记账类网站已经明显分为两条路线：一是博客类记账网站，用户将消费经验写成文章在空间上共享，此类网站往往在功能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上较为简单，而强调的是用户之间的互动和交流；另一类则是典型的专业工具类网站，主要提供用户理想的记账工具，方便用户的日常消费生活，在操作上更为符合“月光族”迫切的需求。

家庭记账中最大的门道还在于将每月收入进行细化分类。无论是手写记账还是网络记账，在这些五花八门的记账技巧中，坚持是最不可忽视的。

理财圣经

家庭理财从每天的记账开始，要坚持下去。

先摸家底，后理财

回首2010年，辛苦工作一年，你的收支是多少？家庭资产负债如何？是否拥有较高的财务自由度？恐怕提到这些问题，很多人都是一笔糊涂账。在生活中经常会遇到这样的情况：一些人在消费时总是犹豫不决，不知道这钱该不该花，是不是超出了自己的消费能力；一些人则不知道自己的财务状况如何，更不知道怎样去对其进行优化；更有甚者，连自己有多少资产都稀里糊涂。

对个人和家庭理财，了解自家的财务状况是最基础的步骤。

摸清家底才能使投资理财活动做到知己知彼，有的放矢，否则就是漫无目的，不知所终。现在你就是一名指挥作战的将军，想取得理财这场战役的胜利就得先弄清楚自己手上有多少兵力、炮火。只有这样才能充分运用手上的资源，在金融投资市场这个战场上，赢得胜利，获得财富。所以，随时了解自己家庭的可用资源，是理财的基础之一。

不过，摸清家底并不是搞清楚银行存款的数量这么简单，也不仅仅是每天记账就能理清头绪。你需要做以下几件事情：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、考量资产结构是否合理——净资产占比

首先，要列出你的家庭资产负债表。资产是指你拥有所有权的各类财富，可以分为金融资产和实物资产两类。负债包括车贷、房贷、信用卡欠款等。用家庭资产减去负债算出家庭的净资产，净资产才是你真正拥有的财富价值。但是，净资产规模大并不意味着你的资产结构完全合理，甚至可能并不是一件好事。

净资产占总资产比率可以帮助你制订合理的理财计划。如果你的净资产占总资产比率过大，就说明你还没有充分利用其应债能力去支配更多的资产，其财务结构仍有进一步优化的空间。对于净资产占总资产比率较低的人来说，应采取扩大储蓄投资的方式提高净资产比率。而那些净资产接近零甚至为负值的人，尽快提高资产流动性并偿还债务，才是当务之急。

二、决定净资产提高能力——结余比率

结余比率就是收入和支出的比值。列出家庭中一年中收入和支出的明细，用年结余除以年收入可以计算家庭的年结余比率。这样，就可以知道你提高净资产的能力，从而为你的结余资金做一个合理的规划。

10%是结余比率的重要参考值。如果这个比率较大，说明你的财富累积速度较快，在资金安排方面还有很大的余地，这就提醒家庭需要安排空闲资金看看是不是要调整理财规划，拿出一部分钱进行投资或者是买保险。如果这个比率较小，则要从收入和支出两个方面进行衡量，是收入太低还是支出太高？收入太低就想办法开源，支出过高就得节流。

三、衡量财务安全度——清偿比率

除了上述两个重要比率，还有一些数据对财务状况分析也很重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比如清偿比率，从这个数据能够看出你的偿债能力如何，资产负债情况是否安全。这个比率一般应该保持在50%以上，如果远远超过了50%的标准，一方面，说明家庭的资产负债情况极其安全；另一方面，也说明家庭还可以更好地利用杠杆效应，以提高资产的整体收益率。

而负债收入比率则可以反映你的短期债务清偿是否有保障，这个比率一般保持在40%比较合适。投资资产与净资产的比率：主要是了解你目前的投资程度，这个值不宜过高，但过低也不合适，按照经验测算，一般在50%左右比较合适。

此外还有流动性比率：如果收入稳定，流动性比率可以小点；假如收入不稳定，或者不可预料的支出很多，就应该保持较高的流动性比率。一般情况下，保持流动性资产能支付3～6个月的支出即可。

另外，还需要对你未来的收入以及支出情况进行预测。这样，综合起来，你就对自己的财务状况有一个很全面的认识，同时，也可以针对财务结构上的不足进行优化。

理财圣经

对于家庭理财，了解自家的财务状况是最基础的步骤。摸清家底才能使投资理财活动做到有的放矢。

家庭理财三账本

网友“春天不会远”是一家公司的文员，33岁，月平均收入4000元，老公于阳在某电脑公司做营销工作，月平均收入6000元，女儿晶晶今年5岁，正在上幼儿园。他们现有一套90平方的产权住房，另外有银行存款20万元，即将到期的国债10万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于理财，“春天不会远”和先生均没有太大的概念，发了工资一般不是存银行就是花掉，随机性较大，几乎没有任何家庭消费计划和理财规划。按说两人的收入不算低，但前几天两人静心回顾了一下前一年的大体收支以及理财收益情况，真是不算不知道，一算吓一跳，其结果让两人非常郁闷，先生还编了句顺口溜对上一年的家庭消费理财自嘲：全年结余不足万元，理财收益少得可怜。她家年工资收入12万元，国债利息收益2300元，家里添了一台电脑9000元，女儿幼儿园赞助及杂费1．6万元，女儿学钢琴开支4000元，父母养老费1．2万元。能想起来的大的开支就这几项，但最后基本家庭年结余只有8900元。她想不明白，钱到底花哪儿去了？

“钱不知道怎么花了”，相信这是每个家庭及个人都普遍存在的问题。像网友“春天不会远”的家庭一样，花钱无计划，想买什么就买什么，这是导致开支增大的一个主要原因。

随着经济收入的增加，现代家庭中各种有价证券、票据、存单、金融卡以及其他重要金融资料日渐增多。为了保管和整理好这些宝贵的资料，以便账目清楚、取用方便并避免因管理不善造成的不必要经济损失，广大家庭有必要建立理财的三个账本：家庭理财记账本、家庭贵重物品的发票档案本、家庭的金融资产档案本，做到对每一项开支都心中有数，以便及时的调整消费和投资方向，让家庭的理财更合理、更科学。

一、理财记账本

家庭理财账簿可采用收入、支出、结存的“三栏式”。在方法上，可将收、支发生额以流水账的形式依次记载，月末结算，年度总结。同时，按家庭经济收入（如工资收入、经营收入、借入款等）、费用支出（如开门七件事、添置衣服等费用）项目设立明细分类账，并根据发生额进行记录，月末小结，年度作总结。

经过一段时间的记录，你会逐渐发现家庭记账能带来诸多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好处：

首先，通过记账能全面反映家庭在一定时期内（一般为年度）的经济收入、支出以及结余情况，如因购房买车而贷款超前消费，也能全面反映，一目了然。

其次，通过记账能对家庭中各项经济收支进行分类反映。由于家庭记账能使家庭人员对自家的经济收支及其结余情况心中有数，因此，能起到鼓励人们积极组织家庭收入的作用。同时，又能使家庭人员本着先收后支、量入为出的原则，有计划地、合理地安排开支，节省费用。

再次，通过记账还能为制订下年度家庭经济收支计划提供参考资料，有利于家庭理财。

二、发票档案本

该账本主要收集购物发票、合格证、保修卡和说明书等。它们是个人在购销商品、提供劳务或接受劳务、服务以及从事其他经营活动时所提供给对方的收付款的书面证明，是财务收支的法定凭证。当遇到质量事故给消费者带来损失时，购物发票无疑是消费者讨回公道、维护自身合法权益的重要凭证，所以一定要妥善保存。

在保修期内，保修卡是商品保修凭证，在所购物品出现问题时只有凭借保修卡和购物发票及时退换或者维修商品，否则很有可能是需要你自掏腰包。在发生故障时，说明书是维修人员的好帮手。

及时保管好发票一方面可以了解家庭支出情况，另一方面可以帮助节省不必要的维修费用，有利于家庭经济的稳定与发展。

三、金融资产档案本

它能及时将有关资料记载入册，当存单等票据遗失或被盗时，可根据家庭金融档案查证，及时挂失，以便减少或避免经济损失，这实际是家庭隐性理财的一个方面。其实，在进行理财计划时，一切重要的文件均应该妥善保管。妥善保管理财文件，相当于保管好

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己的财产，有助于保障你自己的家庭利益。

通过三个账本的建立，把家庭所有财产项目都一一记录，然后再分类总结，就成为具有自己个人特色的家庭账本了。一个星期一总结，一个月一总结，然后按时间再总结理财的经验、心得和教训。记住，记账的目的不是记账，是找出问题，发现问题，然后改进。

理财圣经

家庭理财要有三个账本，凭此了解自家的财产去向，并据此及时作出适当调整。

学做"账客家庭"有讲究

"账客"是对在网络上拥有自己的网络账本，并且有记账习惯的人群的统称。顾名思义，通过互联网记账的家庭就是"账客家庭"。账客家庭的生活主张是："看别人花钱，帮自己理财！"他们的记账口号是"记账就用随手记"。

理财是每个家庭的必修课。尤其对于一些年轻人，从单身贵族过渡到幸福浪漫的二人世界，日子肯定过得越来越甜美。伴随着每天的衣食住行，两人共同的生活开销逐步增多，家庭财政状况变得复杂，每天的花销不再是光靠脑子就能记住的了。

众所周知，理财最基础的工作就是日常收支的记账。几乎是每个理财专家都强烈地建议我们每个人从现在开始就养成良好的记账习惯。在记账时需要尽量保证每一笔记账操作的及时性、准确性、连续性，也就是说需要在每一笔收支发生后及时进行记账，同时保证记账记录的正确（最好精确到分），而且还要做到记账能够坚持不懈，接连不断。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经过调查，超过95%的家庭都无法做到上述的记账的三点特性——准确性、及时性和连续性，因为很多人都觉得记账是非常枯燥无聊的一件事情，特别是随身携带一个记账本。现在有很多的电脑专家就在理财顾问的协助下设计了一套套的家财理财记账软件，我们不妨借助这些家庭理财软件减少记账工作量和降低记账枯燥性。

因此，现代社会就衍生出很多账客家庭。在信息技术高度发达、计算机广泛普及的今天，越来越多的家庭不再采用传统的手写记账的方式，而是选择了用电脑软件记账。

网上记账优势明显，一方面它方便快捷，可保证数据安全，另一方面它既可以公开，也可以隐秘，同时还具备统计分析功能，因此受到广大家庭的喜爱。看似简单的记账，实际上体现的是一种新型的理财观念，学习优良消费理财经验是广大“账客”热中网络账本的另一原因。在记账网上，理财投资、闲置交换、购物心得的帖子随处可见，网络账本已成为各种生活方式及消费理念的交流平台。记账网站还有预算功能，用户可以为自己或家人订制理财计划。每月或每周预算，并能随时和实际发生额相比较，在即将超支的时候，系统会及时提醒。

诸多白领们都讨厌记账，因为如果一味为了完成记账任务，降低了开销和消费的乐趣；最为关键的就是为了回忆和确认每一笔收支的具体数额，所花费的时间、精力和心情有时候远远大于记账本身带来的意义。

那么有没有一个比较好的方法来完成这个理财的最基础、最根本的工作呢？答案是有的，下面介绍一些“账客”理财必备的法宝。

首先，申请一张信用卡。

信用卡以其刷卡消费的便捷性受到社会大众的喜爱，现在拥有信用卡已经不足为奇，很多人都有一张或者多张信用卡。在今后生活中的任何开销，只要是可以不用现金的地方，统统进行信用卡的刷卡，就连水、电、煤气的费用以及电话费也都可以。对于一个家庭来讲，开办一张信用卡并且办理一张信用卡附属卡也是不错的选择。家里的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财政开支都在同一账户进行，可以使消费信息更加明确和集中。

由于所有的银行都需要通过贷记卡的服务来赢利，所以各家银行都会在电脑上保存好客户的每一条消费记录。这样，我们就可以“强迫”银行来帮助我们记录和监控包括消费数额、消费用处、消费地址、消费时间在内的每一笔开销的所有信息，而我们只要在每个月底等待或者索要信用卡消费的对账单，就能轻轻松松地清楚地了解账户资金流动明细情况。通过核实月底账单，我们可以确保没有一笔遗漏的账户，一旦有所模糊，还可以电话质询相关银行的服务台获取详细的信息，同时月底将这些信息录入到电脑软件当中。

这样的“消费对账单”服务是任何一家商业银行的贷记卡的基础服务，根据消费者使用情况来看，招商银行、工商银行和中国银行的信用卡都是家庭理财的不错选择。

其次，尽量减少现金的使用量和使用场合。

由于信用卡的方便快捷、免记录的优点，在生活中能用信用卡就尽量用。当然，生活中还是有很多的地方难免使用现金的，比如集贸市场、小型商店、早餐店、日常用品店以及停车费等。这里的解决之道有两个：一是可以在每次现金消费时，尽量索要记录消费内容和时间的凭证，方便日后登记用。二是定期清点皮夹中的现金量，一旦发现少了200块左右，就需要及时整理登记该阶段的所有消费凭证，将其录入到电脑软件当中。

发黄的老账本已经是很久远很久远的记忆了，现在的年轻人花钱大多很随性，很少有人会记得记账本。网上账本作为一个新生事物出现，给这些不愿意一笔一笔记账却又十分需要理财的年轻人提供了一个理财的好方法。在我们身边这样的网上账客已经越来越多，而且这些账客大多也凭借网上账本很好地梳理了自己的收支情况，你不妨也尝试一下。

理财圣经

找一个适合自己的家庭理财软件，从明天起也学做一名账客。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看别人花钱，帮自己理财！

聪明记账，智慧理财

聪明是战术的，智慧是战略的；聪明是头脑的，智慧是心智的；聪明是小的，智慧是大的。智慧的人都聪明，聪明的人未必智慧。“记账”和“理财”也有些许聪明与智慧的异同。聪明的记账是科学理财的一部分，却又不是全部。记账是记录分析理财中花费的那部分财产，研究钱是怎么花的。理财却除了计算衡量花费外，还需要确保资产能够保值增值，考虑钱应该怎样花才更合理。

下面就是一些可行的聪明记账的方式：

一、保留发票收据

要注意保留好发票收据，并按月分类进行整理。一开始记账的主要目的就是为了节省非必要开支，所以知道钱的具体消费项目至关重要。有些支出是必要的，如交通费、餐食费；有些则是具有弹性的，比如外出就餐的费用、购买衣物的费用。

把发票都好好地积累收藏起来，对于消费者掌握自己的消费、积累动态，从而有计划、有目的地把握消费尺寸——特别是大宗消费有积极的意义。经常翻阅发票，一来可以清楚地知道过去消费的底细，掌握“家庭财政”，为规划消费、投资提供基本依据；二来可以分析物价的走势，预测相关业界动态，提高消费的理性程度，降低投资的风险系数。因此发票不是可有可无的东西，应本着“宁滥勿缺”的精神加以收集整理，长久保存。

另外，保存发票在维权、报销方面也会发挥积极作用。随着电器、电子产品、家用汽车大量进入寻常百姓家，用户对它们本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

身的认知、维修功能了解较少，大量的故障，哪怕是极其微小故障的维修都依赖于厂家，而厂家维修除依据保险卡外，同时还要“检验”发票。对于保修期相对较长的商品或商品部件，该商品的发票尤须妥加保存，否则后果是难以预料的。因为一切业务往来没有正式的商家发票，厂家在维修的时候很可能不会轻易相信你的话。

二、小额的固定支出，事先入账

很多小额的支出虽然单次支出很小，但由于是固定的，如果忽略会很影响记账的效果，比如早餐费、交通费。对于这些每月固定支出可以进行提前预估，在下一个月开始前把一月花的早饭费、交通费等提前算好并从收入中扣除，计入账中。

记账终极目的之增加结余。通过记账，明确了日常支出的情况，这时就可以对症下药，砍掉或者压缩不必要的支出，这样自然会有结余；而且知道了自己每月的必要开支之后，就可以事先留存开支，把可结余的部分单独存入理财账户。

同时，也可以按照10%原则把月工资的10%保留出来，计入账中进行固定的理财规划。

家庭记账不乏用心，这个过程不仅仅是理财，更是一种生活。只要足够用心，获得的不仅是投资回报，也还有科学合理的消费习惯、积极正面的生活态度。

理财圣经

理解“聪明消费，智慧理财”，从中找出些门道，结合自己的情况享受聪明和智慧的成果，享受轻松理财的财富自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小账理大钱，记账对家庭金钱更负责

一对夫妻在每天上班之前总会去买一杯拿铁咖啡喝。有一天，一位理财顾问告诉他们：每天少两杯拿铁，三十年省七十万元！他们惊呆了。

这就是所谓的“拿铁因子”！这个说法来源于对大多数美国人“月光”状况的认识，他们丧失了让自己成为百万富翁的好机会。这里花去一美元，那里用掉一美元，这些钱攒下来的话到年底就是一大笔。每天一份报纸，上班路上买杯咖啡，哪天嘴馋了再买块蛋糕……看似每一项都用不了多少钱，可是你想过吗，这些钱如果累积起来可不是一笔小数目呢。

通常，钱的问题通常不在于收入太少，而在于开销太多。正如上面说的那对夫妻每天早上的拿铁，多数人都浪费很多钱在“小地方”上，而这些小地方累积起来就是让人吃惊的大数目。

“拿铁因子”是否就出现在你身上呢？例如，每天早晨上班前的一杯拿铁咖啡、看到商场促销就买的衬衣、跨行提款的几元手续费、熬夜网游的电费和流量、四元的饮料、加钱送到家的外卖、十一元的打车费、付了钱却未真正使用的健身卡……这些非必要的开销的东西加起来，就是可怕的“拿铁因子”，足以掏空你的腰包。你是这样，你的妻子/老公也是这样，慢慢地钱越来越少，家底越来越薄。

曾经有人以“人有两只脚，钱有四条腿”来形容花钱的速度。欲望是无限的，要想节制自己的消费冲动，客观上创造一些阻挠消费的条件，有时候也能够起到一些积极的作用。于是，戴维·巴哈提出“聪明夫妻七天财务挑战”，即随身带一本小本子，将七天里不论金额大小消费全记录下来，不能刻意改变花钱习惯。最后再摊

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开本子，检讨哪些开销是不必要的。他认为，只要连续记七天的账，把记账形成习惯就能改变一生的财务生活。善用记账这个“老掉牙”的方法不仅可以帮你把“拿铁因子”找出来，甚至还能进一步找出“双倍拿铁因子”，提前实现自己的家庭财富梦想。

养成每天记账的好习惯，每天固定抽出十分钟时间，浏览一下自己家的账本，我们会慢慢发现记账的好处。

首先，通过记账能全面反映家庭在一定时期内的经济收入、支出以及结余情况，自己可以清楚每天、每月所花费的钱都跑到哪里去了，可以知道哪些项目可以节省。

其次，每个家庭时时都在自觉或不自觉地做一些家庭开支计划，如下月将增添置些什么东西，这就是家庭开支计划中的一部分，记账能对家庭中各项经济收支进行分类反映，起到鼓励人们积极计划家庭收支的作用。要使这个开支计划切实可行，就必须了解家庭每月的固定收入及日常生活支出情况。只要通过一段时间的记账就可以掌握其规律，使日常生活条理化，为家庭的开支提供一些科学依据，让所有家庭人员本着先收后支、量入为出的原则，合理地安排开支，节省费用。

通过这个小小的举动节省家庭开支，何乐而不为呢？重要的是，无论是每日记账或是做年度预算表，主要的目的都在于了解自己的现金流状况。我们可以从记账记录中得知道个人日常生活资金运作的状况，当发现现金流动有异常状况时，可以随时知道并及时作出应变，找出消费中的漏洞，把家庭的财务状况调整到健康有序的轨道上来。

当然，尽管很多人都清楚地知道记账的重要性，但在普通人的家庭生活中，记账的比例却远不如想象中的高，就算一时真的有“雄心壮志”，通常也是“三天捕鱼，两天晒网”，没几天就放弃了。记账贵在坚持，仅记两三个月的账是远远不够的。只有在持续的记账中，你会慢慢发现，当记账已经成为一种习惯时，原来一直困扰你的那种“麻烦”感，已经被一种称为“理所当然”的惯性所代

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

替。进而你又会发现，记账其实只是个模式，改变的却是自己对金钱负责的态度。

需要着重指出的是，光有坚持的记账只能说成功了一半，而另外一半则在于监视和执行。很多记账人虽然每天在账本上留下“印记”，但这些“印记”依然停留在符号阶段，并没有对此进行监视，在日常消费中照旧我行我素，更不用说将发现问题并解决问题这一执行落实的过程。以严格的纪律约束自己，定期检查，并确实执行，才能避免功亏一篑。

不过，有部分人在记账过程中走进了一个误区，认为记账的唯一目的就是省钱。因此，在每每要消费时，想到在账本上即将记上这一笔，就尽量节省甚至该买的也不买，这样在心理上就有了负担。最后可能造成在消费欲望积聚到一定程度而形成大规模的爆发，就像减肥失败之后的大肆反弹，使得不仅之前的节约努力付诸流水，甚至花费更多；抑或，消费欲望虽然成功压抑，但是对生活质量造成负面的影响。

其实，无论是“拿铁因子”还是记账都只是一种提醒，但不是使我们一毛不拔的理由。真正的财富自由的定义是在有计划的“每月盈余”之下，仍有自由消费，不会因为追求财富自由，而失去生活的自由。因此，在记账过程中，抓大放小，是为正道。在记账中既要能省也要会花，当然这也是一个坚持不懈的过程。记小账理大钱，通过每次花费的合理控制，是自己对挣的每一分钱负责，也是对自己家庭的负责。

理财圣经

钱的问题通常不在于收入太少，而在于开销太多。通过记账这个小小的举动节省家庭开支，何乐而不为呢?

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

记录理财日记，掌握变局赢得先机

随着理财观念越来越多的深入人们的生活中，记账成为了理财中最基本的也是最重要的一个环节。理财是一门学问，投资的过程有所得也会有所失，只有善于总结经验和教训，才能在投资理财的路上越走越宽，实现期望的目标。而家庭理财计划也应每年随着经济形势的变化不断修正，不断完善，这些都需要在总结以往经验教训的基础上才能实现，其实不妨记一记理财日记，在对日常投资理财的分析中，了解理财最新情况，分析利弊以赢得先机。

第一步，分析家庭财务状况。

记录理财日记，做好理财计划，首先就是要了解自己有多少"家底"可用做投资，利用空闲之际，对自己家庭的资产进行一下盘点并进行分类划分，具体可分为以下几类：现金资产，包括现金及各类存款；消费性资产，包括汽车、家用电器、自住房等；保值性资产，包括黄金、珠宝收藏品等；投资性资产，包括股票、基金、投资房产、期货等。

除了资产以外，家庭负债也是要作分析的，家庭负债一般来说有房贷、车贷、信用卡账单、水电费账单等。通过记录数据，分析家庭负债情况，可以帮助大家在投资和还贷之间作出合理选择。

第二步，设定理财目标。

在进行每月的理财投资常规记录前，要根据自己的情况设定理财目标，需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性、定量地理清。知道目标行动就成功一半。所以家庭理财成功的关键之一就是建立一个周密细致的目标。那么怎么设置自己的理财目标呢？

第一，列举所有愿望与目标。穷举目标的最好方法是使用"大脑风暴"。所谓大脑风暴就是把你能想到的所有愿望和目标全部写

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出来，包括短期目标和长期目标。该过程需包括家庭所有成员，大家坐下来，把心中所愿写下来，这也是一个非常好的家庭交流融洽的机会。

第二，筛选并确立基本理财目标。在家庭愿望中有些是不太可能实现的，就需筛选排除，例如：家庭在5年后达到李嘉诚家族的财富级别，这对许多人来说都是遥不可及的，所以也就不成其实际可行的理财目标。把筛选下来的理财目标转化为一定时间实现的、具体数量的资金量。

第三，目标分解和细化，使其具有实现的方向性。制订理财行动计划，即达到目标需要的详细计划，如每月需存入多少钱、每年需达到多少投资收益等。有些目标不可能一步实现，需要分解成若干个次级目标。设定次级目标后，你就可知道每天努力的方向了。确定理财目标的方向性，有助于及早达成家庭理财目标。

第三步，制定年度收支预算。

根据投资日记的记录，在年底总结一年的花销，同时把明年的各项计划所需的花费估算出来，预先安排资金来源。要预留弹性空间，根据固定收入和固定支出与下年度要达成的理财目标，以及特定收入（年终奖金）与特定支出（年缴保费、学费）来定每月的收入与支出预算。按照理财目标发生的时间来安排资金，如果有资金缺口的话，就要考虑动用以前的存款或将投资性资产变现来解决。如果日常收支有节余，则要作好日常投资的打算，以免形成浪费。

第四步，分析环境，配置大类资产。

在年度计划中，对外在经济环境的检视非常重要。对于明年的经济状况，如果没有自己的看法，可多找一些财经类的杂志和报刊，年底各大机构都会有相应的投资报告推出，或是多关注财经频道，有助于及时了解国家经济政策、世界局势，从而做到“顺势而为”。根据上一年所作的总结，从中归纳分析出理财失误的原因，是开始新年度理财计划的必要条件。

自我检讨和外部环境分析，决定家庭大类资产的配置。广义上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

讲，资产主要分为三大类：权益类资产，以股票为典型代表的、投资收益主要由价格波动带来的资产；固定收益类资产；其他个人资产。资产配置就是根据投资者本身对收益的要求、自身的风险承受能力以及市场形势的分析判断进行有效的大类资产比例划分。确定了自己的风险属性，然后就可以进行投资品种、投资时机的选择了。

坚持记录理财日记对于提高家庭投资技巧很重要也很有效，一方面清楚地知道理财过程中的一切，另一方面也可以保证理财思路的连贯性，加强对理财市场的认识，你不妨也记一记。

理财圣经

家庭理财计划也应每年随着经济形势的变化不断修正，不断完善。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　家庭理财要从娃娃抓起

理财教育的意义远在钱外

在每个成长阶段中，每个人会学习到不同程度的理财知识及方法，投资理财工具也会不断推陈出新，近几年尽管经济不景气，民众仍有不少理财工具可选择，但若从小时候就培养出正确的理财观念，将来无论经济环境如何变迁，理财商品如何翻新，都会因为有最正确充足的理财基础，能适时调整理财目标与策略，不被市场牵着鼻子走，永远都能轻松累积资产，而这是父母给孩子最大的财富，所以教孩子理财是年轻父母的当务之急。

谢颖是成都市武侯区某中学学生，家境优裕，父母对她甚是疼爱，除隔三岔五为她买名牌衣服外，每月至少还要给她五六百元零花钱。她的零花钱是这样开销的：打电话或发短信跟朋友聊天，参加电台短信互动节目，月支出近 200 元话费；买书籍、CD 等，月支出 200 多元；周末和同学打打网球什么的，至少花费 100 元；偶尔宴请同学一顿，百八十元……如此下来，不时还得到爷爷、外公、叔叔、舅舅那儿“透支”点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教育孩子不只是给孩子钱就够了。时下，像谢颖这样高消费的孩子不在少数。各大中小学周边，商家们都目不转睛地瞄上学生，各类促销活动、诱人的折扣，让众多孩子心慌手痒。商场里，一身名牌、胸前挂手机的学生们，往往不是选购实用的文具而是选购新款 MP4。校园内，孩子们拿着名牌手机发短信、煲电话粥，或者是纷纷邀约同学小聚，一个月的话费至少也得五六十。现在的大学生都是“月头的财主，月底的花子”，用完了就各显神通谁有钱蹭谁去。种种现象，反映出部分青少年个人理财意识、技能的缺失和低下。这些状况，不仅对青少年自身发展不利，对家庭和社会也带来严重的负面影响。

在孩子的成长道路上，离不开父母的精心栽培和关爱，相信所有父母对孩子的将来都抱有美好的憧憬。而与此同时，接踵而来的各项支出，特别是孩子的教育费用支出令大多数父母感到了压力。单纯依靠储蓄存款解决不了问题，因为教育费用每年都不少，而通货膨胀又使购买力萎缩。因此，如何为孩子未来成长做好合理规划成为父母非常关心的问题。很多家长省吃俭用，给孩子提供了极为优越的条件，以为只要给孩子钱就可以，却忽略了教孩子如何花钱，如何形成良好的理财习惯。

理财教育是家庭理财中的重要一部分，父母为孩子精心设计的理财方案只能为孩子提供有限的金钱，最重要的还是让孩子自己懂得理财，那就可以使有限的资产不断得到累积。对于孩子来说，这才是给他们最有价值的财产。西方教育专家认为，儿童应从 3 岁开始经济意识教育，从认识钱币、独立购物到懂得节约、自己制订用钱计划，最终能够参与成年人的理财活动，每个年龄段的孩子都有相应的教育计划。

在孩子成长的过程中，最重要的是从小培养孩子的金融意识，养成孩子良好的理财习惯，树立他们正确、朴素的金钱观，这将使孩子在今后的人生道路上获益匪浅，也是父母为孩子所做的最重要的人生规划。这就是父母在把对孩子的教育投入作为潜力股时应当

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

注意到的，只有这样，才能更好地让“潜力股”快速升值，实现父母的投资心愿。

其实，授之以鱼不如授之以渔，给孩子再多鱼吃也不如给孩子一支钓竿教会孩子如何捕鱼，理财教育的关键在于帮助孩子形成良好的理财意识和习惯。毕竟再多的钱都有被花光的一天，可是懂得理财，就可以使有限的资产不断累积，而正确的理财观念必须从小养成，对于孩子来说，这才是给他们的最有价值的财产。同时也表明了理财教育的重要性。

现在，部分银行开办了儿童账户业务，帮助父母一起培养孩子的理财意识。通过精心设计的一系列储蓄、个人保障、亲子活动，既增进了父母和孩子之间的亲子关系，也全面照顾了孩子的成长需要。当孩子开始有零用钱的时候，就可以教他们具体设定理财目标，审视自己存了多少钱。父母可以陪着孩子一起计算，并记录下来，而当孩子会写数字，并且具有基本的加减概念后，可以给孩子一本账簿，让他们学习如何记账。

理财圣经

授之以鱼，不如授之以渔，理财教育的关键在于帮助孩子形成良好的理财意识和习惯。

培养理财能力要从小抓起

靠白手打拼起家的李嘉诚很早就开始关注对孩子的培养，据说，当李泽钜和李泽楷还只有八九岁时，他就专设了小椅子，让两个儿子列席公司董事会。次子李泽楷的零用钱，都是自己在课余兼职，通过当杂工、侍应生挣来的。每逢星期日，他都到高尔夫球场去做球童打工，背着大皮袋跑来跑去，通过自己的劳动，领取一份

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入。李泽楷将打工所得，除了用做自己日常的零花钱之外，有时还资助生活困难的同学。李嘉诚知道后十分高兴，他对妻子说："孩子这样发展下去，将来准有出息。"

培养理财能力要从小抓起。孩子如同早晨七八点钟的太阳，是一个家庭未来的希望。一个孩子的理财能力直接关系到他成人以后在社会上的生存状况，是个很重要的问题。从小抓起，从娃娃抓起，令孩子形成良好的理财习惯，足以使孩子受益一生。家庭、学校和社会都要对此引起足够的重视，多方携手共同努力，让孩子从小形成正确地对待财富的态度，掌握一定的理财技巧和能力。

一是培养孩子良好的品质。

理财教育就是教育孩子掌握正确的理财方法和形成良好的理财习惯，这当中自始至终包含着品德教育的内容。比如通过了解金钱与工作的关系，让孩子懂得父母挣钱的艰辛，进而珍惜别人的劳动，产生孝敬父母、回报父母、回报社会的情感和行为动力；懂得金钱不是从天上掉下来的，要取得成功需要付出、需要奋斗的道理；诚实、守信是经济生活中取得成功不可或缺的品格，等等。

在生活当中，不管是买东西给孩子或是给孩子零用钱，都要教育他们好好爱惜物品或保管金钱的习惯。若物品是因为孩子的疏失而损坏，不小心弄丢了钱或是恣意浪费时，要让他们对这些失去或损坏的金钱物品负责。例如弄丢或浪费掉的钱，在下次发零用钱之前都不会再给，物品损坏也不会帮他再买一次，在提供这些金钱或物品之前，要很明确地告诉他们好好爱惜，并强调在任何情况下都不会再供应，这样才会让孩子更珍惜他所拥有的金钱或物品。

二是锻炼独立做事能力。

现代心理学的研究表明，儿童在幼儿阶段就有了独立意识的萌芽，并逐渐产生自我意识与自我表现欲望。让孩子理财，无疑为孩子提供了自我实现的极好实践机会，使他们从支配自己的零花钱开始锻炼独立做事——既能独立赚钱，也能独立花钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

既然要教孩子理财，就要相信他们可以自己处理金钱，父母只是在一旁提供必要的协助及咨询，给他一定的可支配金额，让他们用自己的方式去管理，重点是要让他们学习如何让每一分钱可以发挥效用，例如：孩子可以用自己拥有的钱去买想要的东西，而不需向父母伸手要；一旦金额不足又非买不可时，可鼓励他们想出取得差额的方法，但重点是这个方法必须要是正当的，例如：以做家事换取奖励等。这是在教他们如何正确赚钱，有钱才能够消费。

三是提高辨别和分析事务的能力。

当孩子面对铺天盖地的广告宣传和名目繁多的促销活动的时候，需要作出符合自身情况的判断和选择；当孩子打算用自己手中的钱购物的时候，需要再三考虑购买的必要性，对商品的价格、质量等进行考察。成功的理财教育，可以帮助孩子在得到物有所值的商品的同时，所获得的还有分析和辨别能力的提高。

四是学习管理经济事务。

在现代社会，无论个人怎样生活，无论从事什么职业，每个人都会不同程度地与钱发生联系，当家理财是家庭生活的组成部分，有助于生活得更加幸福美满。让孩子从小接触钱、了解钱并学会如何合理使用钱、管理钱，有利于培养孩子的经济意识和理财能力，以适应未来经济生活的需要。

理财教育要从小抓起，多方面提高孩子的理财技巧和能力。因为年龄小，可能小孩儿缺乏理财的意识，孩子的外在行为往往有很大的部分是受父母的影响，所以当要求孩子应该怎么做或不能做什么时，要先想想自己的行为是不是影响到孩子的价值判断，要孩子做到的事情，自己得先做到才有说服力，现在的孩子自主性都比从前强得多，在孩子面前得以身作则，自己先做好榜样，才可能导正孩子的价值观。

理财圣经

培养孩子的理财能力，会让孩子受益一生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不要羞于和孩子谈钱

在今天的市场经济社会里，虽然人们的思想观念已经发生了巨大变化，“钱”在人们生活中还是一个令人尴尬的话题。我们重视钱，却又忌讳谈钱，认为谈钱太过俗气。“羞于谈钱”仍然是人们的普遍心理，针对少年儿童的金钱和理财知识的教育，更是一片空白。很多家长在孩子面前闭口不谈钱，担心跟孩子谈钱或者让孩子过早地接触钱，会使孩子“钻进钱眼里”，或者给孩子造成阴暗、负面的心理影响。这使得很多孩子从小不能对金钱形成正确的认识，“不会花钱”，更谈不上规划钱，规划自己的事业和人生。

其实，父母跟孩子谈钱不应是一件尴尬的事。理财的观念在现今的时代是很普遍的，几乎每个人都在做理财规划，并且已经成为一种习惯。习惯若是能够从小就开始培养，将来长大后，在成人的社会里碰到任何与金钱有关的事物，都可以从容以对，因此时下的理财教育，已开始向下扎根，不少书籍也教导父母如何和子女谈钱。

刘阿姨刚上小学的儿子很想参加一个小记者班，她就为儿子交了学费。某天，小记者班要到户外举行采访拍摄活动，儿子兴致勃勃向妈妈要活动费，可这位妈妈很郑重地告诉她的儿子：“要去参加活动，费用自理！”

小朋友傻眼了：“我的压岁钱早就用光了呀！”于是妈妈就开始诱导他：“你已经长大了，可以帮妈妈干家务活了，要不这样，从今天起，你负责饭后的洗碗。每次的报酬为1元钱，怎么样？”儿子很爽快地答应了，因为他太想去采访拍摄了。

接下来他就上岗了。考核制度挺严厉，打碎了碗也要罚款的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开始这种机械而繁重的活让他感到很不适应，可是他为了攒钱，还是坚持了下来。尽管期间他曾抱怨过工资太低，妈妈就向他分析说："这是一件很简单的事情，不需要什么技能就可以做的，所以报酬低。如果你做的事需要动一些脑筋，不是所有人都能随便做到的话，那么报酬就会高起来的，这就需要你不断学习才能做到呢。"小朋友似懂非懂地点点头，终于攒够了钱参加活动去了。

这位妈妈教育孩子的方式是不是能给你一点启发呢？看来，可以利用孩子的兴趣，好好培养一下孩子的"赚钱"意识。只有学会了自己赚钱，才能真正做到"会花钱"。一个人如果不善于预算消费，就会入不敷出，就无法自立，也就根本谈不上成功。

事实上，孩子一般在三四岁时，已萌发了花钱的意识。此时，父母就要开始教育孩子理财方面的知识。教育孩子学会存钱，钱只有在存到一定数目时才可以花，以使孩子形成良好的处理钱财的观念。同时，还要培养孩子从小就形成靠自己的劳动来赚钱的意识。随着孩子一点点长大，他就会自然养成珍惜金钱的习惯。如果你还没教孩子如何理财，那么现在就赶快行动吧。

第一，学会让孩子掌控钱。在日常生活中，很多家长担心孩子乱花钱，所以剥夺了他们掌控钱财的机会，这样一来孩子反而容易养成要花钱就伸手、有钱就花光的习惯。其实在平日里，父母不妨多给子女一些接触钱的机会，如以月为单位，给孩子一定额度的零花钱，让他们自己来掌控这笔钱的花销，家长可以为他们出谋划策；对岁数稍大一点的孩子，可以给他们设计一个账本，由他们自己来登记支出和结余。让孩子掌控属于自己的钱，使他们从小培养量入为出的理财意识。好习惯一旦养成，则会终身受益。

第二，鼓励孩子通过家务来获得报酬。

虽然孩子做家务是对家庭的责任和义务，但也不妨尝试一下通过"按劳付费"做家务的方式鼓励凭自己的劳动赚钱。通过做家务来获得零用钱的方式，让孩子在从劳动获取收入的过程中，亲身体

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

验到工作的艰辛和财富的来之不易，珍惜手里花的每一分钱。

第三，示范明智消费。家长带着孩子购物，要货比三家。在寻找物美价廉商品的过程中，同种商品的差价可以使孩子更直接地感触到消费过程中的浪费与节俭，引导孩子形成良好的消费意识，从而使他们自己支配零花钱时会更加理智。

第四，带着孩子理财投资。除了教会孩子合理地花钱、有效地挣钱，家长们也可以试着告诉孩子一些基础的金融知识，带着他们做一些简单的投资。现在有许多家长为孩子开立银行账户、投资基金，甚至是购买股票，但却忽略了让孩子参与。家长们不妨带上自己的孩子亲自办理一些基础的银行业务，还可以给孩子介绍一些简单的投资知识。譬如带着他们在电脑前查看基金的净值，告诉他们净值涨跌对自己的财富会有什么影响。还可以引导他们关心财经新闻和产业及上市公司信息，在潜移默化中培养孩子对财经和投资的兴趣。

如果父母经常和孩子讨论有关金钱的话题，孩子在长大后便能够更加有效地管理金钱。越是事业有成的人，越会和孩子谈论有关金钱的话题。身为父母，你对孩子进行的理财教育必定会对他们今后的生活产生极大的帮助。不要因为有关金钱的话题比较敏感便索性不提，或许你认为孩子还小，不懂金钱的意义，但那只是父母单方面的错觉。不管父母有没有对孩子进行有关金钱的教育，孩子都会以他们自己的方式学会“金钱”的知识。父母每天花一点点时间，和孩子坦然聊聊有关金钱的话题，这些点点滴滴的累积，都将在日后成为孩子获得美好生活和稳健财务的基础。

理财圣经

大方地和孩子谈钱，让孩子明白如何科学地管理金钱，是父母的智慧之举。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

告诉孩子100元钱怎么花

给你的孩子100元，他/她会用这些钱来做什么呢？买一堆零食？买一双球鞋？买学习文具？同样是100元钱，不同的孩子会有完全不同的花法，有的是花得物有所值，使钱得到了充分利用；有的是用来购买一些可有可无的东西，最终是浪费在不知出处的地方；当然，也有孩子可能根本不会花钱，只是把钱放在储蓄罐里，不多也不少。

在理财初期，孩子并没有这方面的相关经验，所以这就需要父母的耐心指导。

告诉孩子合理安排花销。合理的安排花销的前提是教会孩子"钱"的概念。在孩子眼中，钱肯定是个神奇的东西，但具体一块钱是多少，一百块钱是多少，一开始他们并不知道。

张晴没有料到，在一次普通的坐"摇摇车"的游戏中，1岁半的女儿灵灵竟然认识到了钱的作用。当她把1元硬币投到"摇摇车"的投币孔里的时候，"摇摇车"马上动了起来，灵灵非常惊讶，从此，灵灵看到硬币就想抢过来，不给就哇哇大哭。而她抢硬币的目的也非常简单——去坐"摇摇车"。

张晴有点不知所措，是告诉孩子钱是个又脏又危险的东西？还是通过某种方式，让孩子认识到钱的意义？思量之后，张晴选择了后者。

可能有许多父母会感到惊讶：关于钱的教育竟然要从1岁半的孩子做起！其实，从一岁起开始教育孩子认钱并不早。父母在去买东西、交电费时都可以带着孩子一起，让他有多少钱能买多少东西

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的概念。在此基础上随着孩子长大，在他五六岁的时候，就要给他一定的钱，帮助他根据自己的需要合理安排花销，比如说，他有一百块钱，让他把要买的东西一一列出，然后再分析哪些是必须买的，哪些是不必要的。要买的文具一定要买，其他的大件一次性不够支付可以把钱存起来，等攒够了再买；对于不是一定要买的可以不买，把钱存起来留做下次使用。

告诉孩子学会省钱。一方面父母可以通过带着孩子一起购物，跟孩子分享购物心得，使孩子了解，买什么东西是物有所值的。另一方面，父母要引导孩子形成节约的意识，为他的以后奠定基础。比如说在孩子忘关水龙头时，善意提醒“宝宝，是不是水龙头忘记关了呀”，帮助孩子形成节约用水的日常习惯等，帮助孩子为以后理财奠定基础。

告诉孩子学会记账。

石油大亨洛克菲勒家族也有着“一本账”的传统，从小，父亲就要求小洛克菲勒将他每一笔打工赚来的零花钱记账，月底结算。小洛克菲勒上班后，花一毛钱买了本红色小册子，在上面详细记下了自己每一笔收入和开支，这本账簿被安放在保险箱中，成为他最珍视之物。

洛克菲勒的孙子大卫·洛克菲勒是美国杰出的银行家，他提到七岁那年，父亲把他叫到房间说：“我打算每周给你三角的零用钱，不过我有一个小小要求，请你准备一个本子，在上面记下每笔钱的用途。”

每周六早餐后，孩子们拿着自己的小账本，走进父亲的办公室，核对账目和发放下周零用钱，如同当年老洛克菲勒对待子女一样，凡是账目清楚、开支正确或有节余者，零花钱下次递增五分；反之，则递减五分。

让孩子记账，引导正确的消费观。就算是在同一个环境下长大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的孩子，理财消费观念也可能差距很大，有些孩子天生慷慨、不拘小节，长大后往往容易成为入不敷出的人，但有些孩子则对钱有相当大的不安全感，进而成了一毛不拔的“铁公鸡”，这些都是不健康的理财行为，父母必须从旁协助纠正。通过记账使孩子能够对自己的理财计划和花钱方式进行反思，改正缺点，发扬优点，打理好自己的小小财富。

理财圣经

父母要通过主动引导，告诉孩子合理安排花销，告诉孩子学会节省，告诉孩子学会记账，帮助孩子形成良好的理财观念，为以后理财打下良好的基础。

小小零用钱中的理财大学问

在西方，针对儿童的理财教育从小就在家庭开始，这让孩子从小就适应了现代经济生活。中国的一些家庭，可以适当借鉴西方的这种理财教育，培养孩子的理财观念和能力。理财教育的主阵地在家庭。家庭对孩子进行理财教育应该从小开始，从培养孩子正确的理财观念和习惯开始，要从孩子的零花钱开始，从培养孩子的理财品质开始，同时还应该对孩子进行必要的理财训练。

摩根财团的创始人约翰·皮尔庞特·摩根当年靠卖鸡蛋和开杂货店起家，发家后对子女要求严格，规定孩子每月的零花钱都必须通过干家务活来获得，几个孩子于是都抢着干。最小的孩子托马斯因年龄小抢不到活干，于是每天买零食的钱都没有，非常节省，老摩根知道后对托马斯说：“你用不着在用钱方面节省，而应该想着怎么才能多干活多挣些钱。”这句话提醒了托马斯，于是，他想了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很多干活的点子，广开财源，零花钱渐渐多了起来，最后他明白了，理财中开源比节约更重要。

教孩子理财的另一个关键点在于，要培养孩子驾驭钱的能力，使他们会花钱也会赚钱。给孩子零花钱是必要的，父母可以通过零花钱教给孩子很多东西。第一，通过零花钱，孩子可以形成对交易的初步认识；第二，孩子可以学会自己拿主意。因为零花钱是有限的，而想要的东西又很多，孩子能够从取舍中学会思考，变得有主见；第三，通过零花钱孩子能学会赚钱，从父母那里获得的零花钱毕竟有限，更重要的是学会自己赚钱，通过赚钱获得更多零用钱。

就像一个人只懂得汽车的用途和它的原理，并不意味着他就会开车一样，孩子的理财能力需要在生活实践中培养和训练。在这方面，父母的作用最重要。

首先，让孩子真正拥有钱，这是培养孩子理财能力的第一步。如果孩子本身手里没钱，还教他理财，无异于纸上谈兵。父母应该相信孩子，给予孩子处理零花钱的自由。对于压岁钱等大额数目父母可以暂时保管，或是指导孩子合理处置，不能因为不放心就加以“没收”。在许多人的成长记忆中，父母都会给些零用钱，逢年过节孩子也会从长辈手中拿到不少的红包，可是父母通常都会将孩子好不容易存下的零用钱或是长辈送的红包，用“爸妈替你存下来”的借口，全数收回去，这反而会造成孩子一拿到钱就赶快花掉的坏习惯，因为他们会认为存下来只会被大人“没收”，这样只会适得其反。

其次，要训练孩子有计划地使用钱。孩子开始有零用钱之后，就要让他学习如何花自己的钱，这样他们才会懂得珍惜金钱。只要父母帮孩子建立正确的理财观，引导他们采用合理的理财方式，加上秉持上述这些原则，不要以自己的立场去干涉孩子的理财细节，那么，孩子便可以从中学习一辈子受用的金钱价值观。

现在的不少孩子缺乏理财意识和理财能力，在理财教育欠缺的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭，大多是父母给多少孩子花多少，花完了再找大人要，结果是孩子花钱越多越觉得不够花，花起钱来越没有节制。所以，零花钱使用的计划性很重要。这个计划最好是在给钱的时候制订，家长只提出原则，具体内容则由孩子全权负责，家长不直接干预，但要监督、检查。父母可以和孩子协商，如果是学费、教材费用或是全家一起的花费，就由父母出钱，但如果是自己想买的玩具、出游时的纪念品、朋友的生日礼物等，则要让他们自己付钱，因为若是别人付账，就容易出现浪费的情况。

教孩子使用零花钱是让孩子学会如何预算、节约和自己作出消费决定的重要手段。父母对孩子的监督检查起到了“安全阀”的作用，可以防止孩子乱花钱，还可以培养孩子把钱用在刀刃上的良好习惯。

再次，给孩子钱的数额应当把握在孩子有能力支配的范围之内。无论孩子的年龄多大，家庭经济条件如何，为孩子花钱都不要没有节制，给孩子多少零用钱一定要心中有数。零花钱的多少并没有一个定值，主要依据孩子的年龄及其一周的消费预算来确定。对于过年的压岁钱、过生日、过节时长辈给的钱等，太多地超出了孩子平时零用的数额，父母应建议孩子把钱存入银行，或者购买一件孩子需要的大件物品，千万不能任其无节制地使用。

理财圣经

教孩子理财的另一个关键点在于培养孩子驾驭钱财的能力，使他懂花钱和会花钱。理财能力可以通过生活实践中零花钱的花法来培养。

爱孩子，让他去储蓄吧

德国的青少年研究中心曾就儿童零用钱的花费问题进行过一次调查，结果发现，有79％的德国儿童并不是把零用钱都一次性花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

光，而是每次都略有结余。他们将自己花不完的零用钱存起来，平均每人的储蓄额为750欧元。有71%的德国儿童有固定的零用钱，但孩子们大多都有自己具体的储蓄计划和目标：40%的孩子准备省钱买电脑和软件游戏；17%的孩子称省钱是为了买玩具；15%的孩子勒紧裤腰带准备买手机。德国的孩子能够有这样的储蓄好习惯主要归功于父母的理财教育。

鼓励孩子养成储蓄的习惯。父母可以借鉴外国退休金的发放制度：每当孩子储蓄一块钱，家长也同时存入一块，使他得到双倍的金钱；同时，给孩子设定一个年终储蓄的指定金额，达到的话便可以获得一定的奖金，储蓄金额越高，奖金的金额也越高。有时候奖励也许会比惩罚来得有效。

家长还可以在其中设定一些约束性的条款。比如说，如果孩子在某个时间内取回储蓄的话，父母也会把自己的部分取回。当孩子有了某种消费目标，如想学钢琴、买某款名牌鞋时，父母可以出一部分，另外一部分则由孩子从储蓄中支出。

家长切忌凡事立即满足孩子的要求，要有意识地进行“延迟满足”的训练，在吃蛋糕、买玩具、买手袋……这样一点一滴的生活小事中，可以通过分析、转移注意力、加大延迟满足的威力等各种方式，延迟满足孩子的需求。理财高手一般都拥有抑制冲动的心理功能，能够利用自己的理智，牺牲暂时的快乐，来换取更大的成功。父母引导孩子的储蓄，一方面有助于孩子形成良好的管理能力，以便他们将来分配好自己的财富；另一方面，可以使孩子在潜移默化中，拥有控制自己欲望的能力。

为孩子开立银行账户。教孩子储蓄，一般先从存钱罐开始，但当存钱罐已经有不少的存款时，不妨带孩子一起到银行去开设一个属于他的存款账户，而且最好让孩子保管自己的存款簿，如果他不放心，那就让孩子知道你将簿子放在哪里。有了这个账户后，不管存钱或是领钱，最好都让孩子全程参与，借此使其明白银行的功能，并教孩子看懂存款账簿。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家长可以为孩子提建议，但最好让孩子自己掌握支配权。大卫·欧文在其《我家老爸是银行》一书中指出，多数父母即使让孩子拥有存款，却完全不给他们支配权，往往孩子要买什么，父母认为不必要，便极力阻止，徒然留下不好的沟通经验，倒不如给意见，由孩子自行评估。他以儿子想换新脚踏车为例，他不赞同但也不阻止，只是分析原本的脚踏车仍新且可以使用，而想购新脚踏车除外形炫目之外，并没有特别好用的功能，但价格高出很多，可能花掉他所有的存款，分析后决定权还是在孩子，终于让儿子不再坚持。

借钱给孩子，培养孩子贷款观念。可以借适度“借钱”给孩子，让他有借钱、还钱、支付利息的观念。这时最好请第三者当仲裁人，让其约定如何还款、何时还清等，最好可以借据形式记录下来，使孩子了解到借、还钱的重要性，培养其责任感。

但需要强调的是：我们在做这项工作的时候要根据家庭条件而论。不要为了储蓄而储蓄，更不要为了攀比储蓄额的大小反而增重父母的生活负担。我们鼓励的是让孩子把自己的零花钱、压岁钱进行合理的分配支出，在保证日常生活顺利进行的前提下，进行小额储蓄。

孩子拥有自己的存款是一种快乐，当零存整取，用自己节省下来的钱买一些正用的“大件”时，也是一种骄傲和幸福。为了让孩子能拥有良好的消费意识，请给孩子一个自由存款的舞台吧！心有多大，舞台就有多大，只要孩子们乐在其中，思在其中，长在其中，孩子良好的行为习惯的养成就会水到渠成！

理财圣经

让孩子养成储蓄的习惯，比给孩子更多的钱更有益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

带着孩子去购物

在当今社会，商品极大丰富，如何才能让孩子抵制诱惑？怎样让孩子避免形成大手大脚、毫无节制的消费观念？

家长除了要给予孩子部分零用钱，鼓励孩子储蓄，也要帮助孩子养成合理消费的好习惯。只会攒钱不会花钱并不见得就是一件好事，毕竟钱是为我们服务的。钱只有花出去了，才能实现它真正的价值。

美国大富翁洛克菲勒可谓家资千万，他是世界有名的“石油大王”，给自己的孩子每月拿一两万美金也没问题，就连联合国那座有名的玻璃大厦，也是他捐资 870 万美金买来的地皮。如此巨富，他对子孙却一点宽裕也没有。说起来你也许不相信，他给孩子们的零花钱每月仅 5 美元，而且还要求孩子记账，写清这五美元是怎么花的：因为我是投资人，5 美元是我给你的，我当然有充分理由要求你周末向我报账，说清楚钱是怎么花的，你花得合理，我可能再奖励你一美元，花得不合理，我就要给你减少一美元。

作为世界顶级的大富翁，给孩子们零花钱竟如此“抠门”，这说明了什么？是不是洛克菲勒对子女没有爱心，是个“冷面人”？当然不是，恰恰相反，洛克菲勒是个很聪明的人，他对孩子的爱绝对不会逊于天下任何一个父母，他是在用自己的一片苦心，教给孩子们如何消费。对比之下，能有几个人能像他这么目光长远呢？

如今，有相当一部分的家长很怕带自己的孩子逛商场，因为在商品经济飞速发达的今天，一旦走入商场的大门，那满目五彩缤纷的商品着实让人眼花缭乱。孩子会说，这个我喜欢，我要。那个我也喜欢，我还要；他也不管大人有钱没钱，价格合适不合适，反正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我就是想要，你若不给买，我就跟你来个软磨硬泡，甚至躺地打滚，哭闹嚷嚷。所有他需要的东西，只要撒泼打滚就能得到，久而久之，便形成挥霍浪费的恶习。其实，孩子之所以会这样，主要是不了解自己家庭的困难，更不懂得挣钱的艰难、肩负的责任。对于此类的孩子，我们不妨学一学洛克菲勒的做法：教给他们怎样合理花钱，在实际生活中学会消费。

教会孩子花钱不要大手大脚。两次诺贝尔奖获得者居里夫人对女儿说："我只给你们精神，而绝不给你们金法郎。"孩子是花朵，是希望，是未来。按理说，现在的家长们对孩子多一点照顾是可以理解的，消费水平提高一点，家庭经济也是可以承受的。但是，我们的家长却应谨防溺爱。有些家长过分溺爱孩子，有意无意地误导了孩子的高消费意识，在和孩子一起去购物时，一味地满足孩子的物欲，容易使孩子从小养成攀比自私、花钱大手大脚的不良习惯。

有的父母对孩子是"爱你没商量"，孩子伸手要钱，没有一次遭到过拒绝，但却换不来孩子的"感激"。还有一些孩子物欲膨胀，一旦父母有朝一日不能满足他们的消费需求时，他们的目光便转向了外面的世界，长期以来不劳而获的生活使他们去偷、去骗，甚至去抢。有位教育家说过，当父母不断地满足孩子过分的物质欲求时，那是在对孩子进行犯罪。在购物中要注意控制孩子的消费欲求，在苗头上就扼杀孩子花钱大手大脚的毛病。

教会孩子花钱要量入为出。家长在购物时要使孩子懂得"货比三家，多用批发。讨价还价，攒够再花"的原则，不要教孩子在还未挣到钱的时候，早早学会超前消费，要使孩子懂得量入为出。

所谓货比三家，就是告诉孩子不要见到就买。节假日带孩子上街，孩子想要买什么，我们从来都不见了就买，而是多走几家。同一品种，不同厂家质量不同；同一品牌，不同商店价格不同，有的价格相差悬殊，比一比、走一走就清楚了。

所谓多用批发，就是告诉孩子某种东西用得多要用批发价格买。铅笔、纸本和笔芯之类的学习用品，零买比批发价格高，不妨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一次用批发价多买一些。而墨水、小刀、格尺之类的东西，很长时间用一个，再便宜也没有必要多买；有些食品存放时间过长要变质，也不能一次性用批发价购买很多。

所谓讨价还价，就是告诉孩子现在有些商家喜欢谎报价格。服装、玩具等大件，商家要谎报，笔墨纸张等小商品，商家也要谎报，既然商家并不是童叟无欺，那么你也就不能他要多少给多少，也要和店主讲一讲价，即使讲不下来价钱，也让店主不敢小瞧你，下次不至于明目张胆地骗你。

所谓攒够再花，是说孩子想买某种东西，可是他手中的钱不够，而这种东西又并非急需，就暂时不给他买，让他自己攒够了钱再买。这样一是让孩子少一些随心所欲，二是让孩子学会攒钱，学会积累。

让孩子陪你去购物，在采购中，教孩子看价钱，并且让他们知道，这个东西的价钱过于昂贵所以你不买，怎样买比较划算。告诉孩子，货比三家不吃亏，以及要有购物预算等概念。

另外，在付款的时候，可以把钱交给孩子请他支付，甚至对于较大的孩子，不妨在需要到便利商店买酱油、盐的时候，请孩子帮忙跑腿，偶尔把找回来的零钱给孩子作为奖励，并教孩子将钱存起来，帮其树立储蓄的观念。

理财圣经

引导孩子树立勤俭节约的意识，使孩子培养合理消费、科学消费的习惯，从而在购物中帮助孩子形成良好的消费习惯。

用压岁钱打理孩子的理财观

当我们还是孩子的时候，还记得自己有多急切盼着过年吗？过年似乎是寒冷冬天里唯一的渴望。到了除夕岁末，不只有好吃的、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好玩的，还有零花钱。揣着一笔或多或少的压岁钱，我们的心中都在盘算如何实现自己的小计划了。可是好景并不长，年一过，父母就会用各种理由收缴了我们的压岁钱，最后我们的小计划还是落了空。那时候我们想，如果我们是父母的话，一定要让孩子自己拥有压岁钱。

而如今，让孩子“一切归公”吧，可能弄得孩子在本应高高兴兴、轻轻松松的节日里，少了快乐，多了压抑和烦恼，显然有悖发放压岁钱的初衷。另外对压岁钱实行收缴，似乎理由也不充分，难以道出个一二三来。可是让孩子将成百上千元的钱揣在怀里，安全问题且不说，若孩子胡花乱用，惹出事情来怎么办？何况钱来得既多又容易，养成了孩子小钱看不来、大钱赚不到、有钱就乱花的坏习惯，那孩子的一生也许就毁在这些不良习惯上了。

其实，只要做到节前沟通、事前安排，就可以引导孩子合理花销，利用这个机会培养孩子的理财意识。

春节前，父母可以与孩子坐下来，就压岁钱的问题进行一些讨论和沟通。需要沟通的事项主要有以下几种：

1. 压岁钱的来源与实质。在讨论和沟通中，父母们应抓住一个重点，即压岁钱是父母对他人的一种情感和经济负债。说白了，孩子收到的压岁钱，并不完全属于孩子的“私产”，而是家庭的共同财产，其原因在于收到的绝大多数压岁钱，父母是需要偿还的。在与孩子沟通时，父母应就压岁钱的来源与性质，逐一地与孩子进行讨论，使孩子清楚地知道，哪些压岁钱可以收，哪些压岁钱不能收，哪些压岁钱可以花，哪些压岁钱不可以花。

2. 建立报告制度。收到压岁钱时，孩子应当告知父母。对于爷爷、奶奶、外公、外婆给的压岁钱，父母在随时掌握孩子“私产”的基础上，可以适时进行一些花钱方面的引导；对于亲朋好友给的压岁钱，孩子需在父母在场并同意的情况下收取，这样孩子收到了谁的压岁钱，数额具体是多少，父母就可以心知肚明，胸中有本账，以便日后“礼尚往来”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 确定保管方式。确定压岁钱的保管方式，是父母与孩子必须讨论的话题。如果父母与孩子一道在外地过春节，那么，孩子收到的压岁钱可由父母代为保管。若孩子与父母在本地过春节，那么，孩子收到的压岁钱，可以先由孩子自己存入个人银行账户中并自行行使保管的权利。作为父母，同时应建议孩子，待到新学期开学前，再共同商量这些钱究竟该怎么花。

4. 明确列支零花钱。对于孩子收到的压岁钱，在一个什么样的额度内可以由孩子自由支配，父母们可在春节前夕与孩子沟通，约定额度。当然，这要以家庭所在城市的消费水平和消费习惯而定。我们简单列出划分的层次和金额，仅供参考。

（1）5 岁以下：全权代理。

一般来说，5 岁以下儿童的压岁钱应当完全由父母掌控，现金就不要给孩子了。父母可根据孩子的消费习惯和消费要求，给孩子买些他们自己喜欢的实物。这是因为，这一年龄段的孩子，对于钱能换物的理财理念尚未形成，对生活的自理和自律能力也不强。也许压岁钱刚领到手就花了，或是丢了，或者是忘记放什么地方了。因此，在这一时期，父母应充当孩子的保姆，把孩子花钱的事管起来。

（2）5～7 岁：50 元以内。

5～7 岁的孩子，开始有了数字概念，钱能换物的理财观念也有所萌生。但是，在这一时期，孩子的自理能力和自制能力都不强。父母可以与孩子定个口头协议：春节期间，零花钱限定在 50 元以内。而且这部分列入零花钱的压岁钱，不应一次性全给孩子，而应当由孩子讲明事由，父母再分期分批发放。应注意的是，父母要记个账，在孩子每次申请零花钱时，明确地告诉孩子，春节期间已经花了多少钱，按照计划还有多少可支配的零花钱，以引导孩子调节消费、计划花钱。

（3）7～9 岁：100 元左右。

若父母教育引导有方，7～9 岁的孩子就已经初步形成钱能换物

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的理财观念了。他们开始知道有选择地挑选商品，消费的目的性也比较明确了。比如，看到别的孩子有什么好玩的玩具，他心里就会总惦记着这个玩具，总想老爸老妈能给钱把它买回来。因此，对这一阶段的孩子，父母可从压岁钱中列支 100 元左右，作为他们春节期间的零花钱。当然，这笔钱仍应采取分期分批进行申报的办法，以引导孩子适度消费、合理规划。

（4）10～13 岁：200 元以内。

这个年龄阶段的孩子，一般已有零花钱计划了。经过一段时间的理财教育独立操作，这些孩子大多能够独立、自主地处理个人财务问题了。因此，对这一时期的孩子，过年得到的压岁钱主要是作为零花钱的追加和补充。根据他们的消费特点，从压岁钱中列支的零花钱以追加在 200 元以内为宜。当然，对这些钱，父母就不必管了，由孩子自主地予以处置即可。

（5）初中期：400 元以内。

初中期的孩子，朋友多了一些，消费多了一些，零花钱的开销也大了一些。但是，这一时期的孩子拥有太多的钱并不好。作为父母，应根据孩子所在城市的消费水平和同龄孩子的消费习惯，适度对孩子的零花钱进行一些追加。就一般情况而言，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，一般不要超过 400 元。当然，同孩子平时的零花钱一样，这笔钱该怎么花，父母也不必干预。

（6）高中期：600 元以内。

高中期的孩子，交友的范围更广了，消费的水平也升级了。作为父母，一方面对孩子的消费水平要适度地予以制约，不能让孩子染上高消费、攀时髦的毛病；另一方面，父母应对孩子加强思想引导，让孩子知道：钱是辛辛苦苦赚来的，不是轻轻松松捡来的。“谁知盘中餐，粒粒皆辛苦！”当然，对于这一时期的孩子，父母也不能做一毛不拔的“铁公鸡”。一般来讲，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，一般不要超过 600 元。

（7）大学期：1000 元左右。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大学期的孩子，大多离开父母，已经开始了独立生活。在经济上，不少父母都采取“打包”的形式，将孩子一个学期的学杂费、生活费和零花钱一次性给了孩子，由孩子自主独立地予以支配。当然，也有的父母，除一次性给孩子学费外，生活费和零花钱则按月转账到孩子的银行账户上。可以这么说，除经济来源外，孩子在经济上是独立的。基于这种情况，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，也应适度，既不能太少，也不能太多。太少了，不足以满足孩子必要的需求；而太多了，则不利于孩子将来立业、成家。一般来讲，这种从压岁钱中列支的零花钱追加，在1000元左右为宜。

理财圣经

对于长辈们定向资助的压岁钱，一定要按照资助人的意愿，将钱花在孩子的学习和生活上。对于其他压岁钱，在除去零花钱追加部分外，对于余额的处置，父母可以先听听孩子的意见，在协商一致的基础上，进行合理分配。

别让孩子染上“富裕病”

改革开放以来，我们的生活有了巨大的改善和提高。与改革同步起来创业的父母们而今已经步入老年，他们的孩子也已长大成人。但又有多少富豪子弟成功子承父业，将家族企业进一步发扬光大呢？面对社会上对于“富二代”的追捧与鄙夷，作为父母，你是否曾有过害怕自己孩子染上富裕病的担忧？

据美国一份调查报告显示：继承15万美元以上财产的小孩有两成会放弃工作，多数一事无成；他们得到的越多越不满足，甚至失去了奋斗目标。作为家长，你可能无时无处不小心地注意着各种病菌对孩子健康的威胁。可是，现在一股新的病毒“富裕病”正席卷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全球。

据了解，“富裕病”这一名词发源于20世纪90年代后期的美国，由两个英文单词“affluence”（富裕）和“influenza”（流感）合并而成，主要是指那些由于父母供给太多，造成孩子过渡沉溺于物质、生活缺乏目标等状态。

眼下，“富裕病”对中国人的威胁堪比2003年发生的SARS（非典型肺炎）。由于计划生育政策的实施，现如今多数中国家庭都是只有一个孩子，尤其是那些富裕家庭的青少年是在“漏斗型”的资源灌注下成长的，这些孩子往往缺乏对于金钱的管理能力。

某日中午，在开发区一家高档大酒店里，3个年轻人正在饭桌上举杯豪饮，谈笑风生。如果不说，很难看得出他们都还只是中学生。

许哲凡是一行三个人中最大的，一个月前刚过16岁生日。他的爸爸在加拿大工作，妈妈去年也去了，现在他和奶奶一起住，等初中毕业后他就可以去国外继续念书。另一个男孩儿家庭和他差不多。婷婷是一行人中唯一的一个女孩子，正在读初二，身高175厘米的她去年在一个选秀活动中获了奖。婷婷经常化妆，很小就会“应酬”，平日里她也很懂得用高档服装和香水来提升自己的“女人味”。他们三个人是在某英语学校学习时认识的，大家都是为了补习英语然后准备中学毕业后出国留学的。年龄相仿又谈得来的他们很快走到了一起，大家经常结伴出来玩。

他们的花销并不低，每个周末，蹦迪、泡吧、K歌都是他们的固定节目，大家轮流做东，每个人出手都很大方。三个人都有自己的手机，而且全都是市场上的最新款机型。“我们没有去偷去抢，只是在力所能及的条件下享受一下生活。况且，每个人的命运都不一样，有人需要加倍努力，有人天生就有一个好爸爸、好妈妈或是一个好的家世，只需要一点点甚至不需要努力就可以衣食无忧前途远大——李嘉诚是成功的，李泽楷也不能算失败吧?”其中之一的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

许哲凡娴熟地点燃一根“骆驼”牌香烟后说道。

放眼望去，我们周围也有像许哲凡这样的小孩儿：狂热地购物和花钱，物质需求膨胀，对广告的免疫低，自我概念依据服装的品牌而定义……他们都以为物质供给越多，人将越满足。事实上，耶鲁大学罗伯·连恩教授在1970年进行的“幸福的丧失”研究就已发现，当人的需求与供给刚好对等的时候，满足感与愉悦感是最高的。而过多的供给反而让人比物质匮乏时更为失落，他们并不是因为有钱和花得比别人多就感到幸福。

但父母究竟如何做才能防止孩子感染“富裕病”呢？

一、让孩子走出“金鸟笼”，教导其树立正确的用钱观念

中国人常说“富不过三代”，但这并非打不破的魔咒。深入了解一些能够富过好几代的家族可以发现，他们对如何与财富相处都有非常严谨的教养。比如，德国最老的投资银行梅兹勒家族富过三代的秘诀只有一个：不把孩子关进“金鸟笼”。他们的小孩上的是地区最普通的学校，每天走路或搭公交车去上学，与所有的同学一起玩耍，一起生活，吃同样的食物。这样长久下来就会使孩子觉得自己其他人没有什么两样，从而正确看待金钱，养成正确的用钱观念，自始至终对自己负责。

二、不要给孩子留下太多钱

美国的百万富翁在10年内增长了400%，如今美国人对财富却出现了反思浪潮。早在2003年在全美国的320万名百万富翁中，约有60万人因担心会宠坏子女而将捐出大笔财富。连续13年蝉联《福布斯》全球富人排行榜第一名的微软创办人比尔·盖茨则早在1999年时就宣布，他和妻子将他们的两个孩子的遗产继承金额限制在了1亿美元以内。不要给孩子留下太多钱可以作为中国“富爸爸”们的一条有用理财教育经验。切断退路才有出路，当失去对父母金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱的依靠，自然便会自己努力。

三、教孩子学会自力更生

沃尔玛集团已逝的董事长山姆·沃尔顿奉行的财富教育的核心理念是“劳动让人有价值”。老沃尔顿从来不给孩子们零花钱，他的4个孩子很小就开始打工，在商店里擦地板，帮助修补仓库的房顶，晚上帮助装卸简单的货物，老沃尔顿则根据一般工人的标准付给他们工资。

正确的财富教育才是对抗童年“富裕病毒”蔓延的良方。少给遗产只是消极的做法，父母真正要做的是教会孩子自力更生。德国汉堡大学心理学教授迈尔思提出现代父母应该教育孩子具有三大财富能力：正确运用金钱的能力、处理物质欲望的能力、了解匮乏与金钱极限的能力。这些能力背后最重要的思维，是对自己负责，自主解决问题，自力更生。当孩子自己能够在商场独当一面时，甚至于你给他钱他都不会要——“我要靠自己来挣”。

理财圣经

不要给孩子留下太多钱，教孩子学会自力更生，教导其树立正确的用钱观念，帮助孩子摆乱“富裕病”的困扰。

国外家庭怎样教孩子理财

或许受中国一句老话“君子言义，小人言利”的影响，中国的家长总觉得孩子们的主要任务是学习，离金钱越远越好，很多家长担心孩子乱花钱，会“剥夺”孩子们掌控钱的机会。至于理财能力，家长们认为长大了可以无师自通。可是事实远非如此，现在的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

成年人大多有这样一种体会，经常感觉自己在消费、金融管理等知识面前一片茫然，何况孩子们呢？

在一些发达国家和地区，人们十分重视儿童的理财教育，这种教育甚至渗透到了儿童与钱财发生关系的一切环节之中。我们不妨来了解一下这些国家和地区在儿童理财教育中的独特“菜肴”。尽管社会背景存在着差异性，但这些理财教育的独到之处是值得我们借鉴的。

美国：学会理财要趁早。

作为移民国家的美国，历史很短，所以美国人传统、保守的思想较少，在生活习惯上也不墨守成规。同样在子女理财教育方面，习惯花未来的钱，美国人也与其他国家颇有不同。美国的教育体系与美国浓厚的商业社会氛围是紧密联系的，学生在中小学阶段就掌握了基本的经济和商业常识。美国人认为，在市场经济和商品社会中，理财方面的教育开始得越早越好。一个人的理财能力直接关系到他一生的事业成功和家庭幸福。

新泽西银行的创始人法尔瓦诺在他的儿子 8 岁时，就教他如何管理其大学教育基金。当儿子 15 岁时，法尔瓦诺去世。正因为法尔瓦诺教给儿子很多关于理财的规律与法则，所以他去世后，小法尔瓦诺就开始逐渐独立处理家族的财务事宜。

美国父母希望孩子早早就学会自立、勤奋与金钱的关系，把理财教育称为“从 3 岁开始实现的幸福人生计划”，让孩子学会赚钱、花钱、有钱、与人分享钱财。一般的美国人没有“铜钱臭”的思想，他们鼓励孩子从小就工作挣钱，并教导小孩通过正当的手段赚取收入。美国每年大约有 300 万中小学生在外打工，他们有一句口头禅：“要花钱打工去！”美国人常常将自己不需要的东西拿出来拍卖，而小孩也会将自己用不着的玩具摆在家门口出售，以获得一点收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这样能使孩子认识到：即使出生在富有的家庭里，也应该有工作的欲望和社会责任感。通过各种切合实际的金钱教育，美国人的孩子基本具备了很强的独立性、经济意识以及经济事务上的管理和操作能力。如果必要的话，一个十五六岁的美国少年靠自己双手养活自己大都不成问题。

英国："能省的钱不省很愚蠢。"

提起英国人，向来给人们的印象是过于保守，这种作风体现在理财教育方面则表现为：英国人更提倡理性消费，鼓励精打细算，所以英国人善于在各种规定里寻找最合适的生活方式。

作为发达国家，英国人的这种精打细算不完全是为生活所迫。英国税率和物价都很高，但人们的生活水平并不低，英国人的平均工资折合人民币计算，每人每月能挣3万多元。但他们认为能省的钱不省很愚蠢。尤其善于理财的英国女性，年轻的时候，她们积蓄钱财，省吃俭用，热中于在各地购买房产，退休后，把多余的房产出租或出售，获得大量收入。

自然，英国人把他们这种理财观念传授给了下一代。理财教育在英国中小学的不同阶段有不同的要求。在英国，儿童储蓄账户越来越流行，大多数银行都为16岁以下的孩子开设了特别账户。有三分之一的英国儿童将他们的零用钱和打工收入存入银行和储蓄借贷的金融机构。

以色列：赚钱从娃娃抓起。

犹太人从来不觉得赚钱是一个需要到达一定年龄才能开展的活动，他们始终觉得"赚钱从娃娃抓起"才是最好的教育方式。在犹太家庭里，孩子们没有免费的食物和照顾，任何东西都是有价格的，每个孩子都必须学会赚钱，才能获得自己需要的一切。这样的教育在学校里同样也被灌输。犹太人财商教育最重要的一点，是培养孩子延后享受的理念。就是指延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报。他们会对孩子说："如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，这需要良好的教育和学业成绩。然后你可以找到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很好的工作，赚到很多钱，你就可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。如果你搞错了顺序，整个系统就不会正常工作，你就只能玩很短的时间，最后的结果是你拥有一些最终会坏掉的便宜玩具，没有玩具，没有快乐。”

日本：自力更生，勤俭持家。

日本人讲究家庭教育，他们主张孩子要自力更生，不能随便向别人借钱，主张让孩子自己管理自己的零用钱。日本人教育孩子有一句名言：“除了阳光和空气是大自然赐予的，其他一切都要通过劳动获得。”许多日本学生在课余时间都要在校外打工挣钱。

特别是近年来，由于日本经济持续不景气，勤俭持家的观念愈加被日本人推崇，家庭内部则分外重视对孩子们的理财教育。在日本，很多家庭每个月给孩子一定数量的零用钱，家长会教育孩子节省使用零花钱以及储蓄压岁钱。而在给孩子买玩具时，无论高收入的家庭还是低收入的家庭，都会告诉孩子玩具只能买一个，如果想要另一个的话就要等到下个月。在孩子渐渐长大后，一些家长会要求孩子准备一个记录每个月零用钱收支情况的账本。

理财圣经

学会理财要趁早，理财教育要从娃娃抓起。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 夫妻努力，共奔“钱”程

告别“小资”，“整妆”待嫁

把婚姻比做一生当中最重要的一项投资一点都不为过，因为一旦婚姻失败，它所带来的损失一点也不亚于投资股票或者投资房产的损失，用经济学的眼光来看婚姻或者说发掘婚姻关系中的经济学会很伤一些人的情感，但当人们越来越感到经济原来像情感一样是维系家庭的重要支柱的时候，婚姻过程是一个公司经营过程这一本质也就不言自明了。

于是，金钱、时间、精力、自由都是投资，机会成本无限增长，而家庭纠纷就变成了无穷债务。在每一对两情相悦的爱人背后，都有看不见的市场竞争与优势互补；每一份稳定的婚姻背后，都涉及双方资本的产权重组和兼并收购。有朝一日，作为爱情的利润呈现负值，资不抵债，家庭就离破产不远了——离婚。

要做好自己一生的理财规划的话，就应该经营好自己的婚姻。股市有云，选股票如同选妻子。事实上，挑选好另一半的重要性远远大于选一只股票。选不好股票顶多是套牢一阵子；而选不好另一半，则有可能要套牢一辈子，一旦匆忙割肉的话，很有可能斩手断

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

臂，元气大伤。因此，做好婚姻这项“投资”不仅需要眼光，也需要一些技巧。

为了使婚姻生活有一个好的开始，我们在单身时就应该有些积蓄。单身时间一般是1～5年，时间段一般是毕业后工作的1～5年中。这段时间一般收入相对较低，而且朋友、同学多，经常聚会，还有谈恋爱的情况，花销较大。所以，这段时期的理财不以投资获利为重点，而以积累（资金或经验）为主。每月要先存款，再消费，千万不要等到消费完之后再存款。只有这样才能保证你的存款计划如期进行。

这段时期的理财步骤为：节财计划 资产增值计划（这里是广义的资产增值，有多种投资方式，视你的个人情况而定）应急基金 购置住房。战略方针是“积累为主，获利为辅”。根据这个方针我们具体的建议是分三步：存、省、投。

1. 存。即要求你从每个月的收入中提取一部分存入银行账户，这是你“聚沙成塔，集腋成裘”的第一步，一般建议提取10%～20%的收入。当然这个比例也不是完全固定不变的，这要视实际收入和生活消费成本而定。

但是存款要注意顺序，一定是先存再消费，千万不要在每个月底等消费完了以后剩余的钱再拿来存，这样很容易让你的存款大计泡汤，因为如果每月先存了钱，之后的钱用于消费，你就会自觉地节省不必要的开销，而且并不会因为这部分存款而感觉到手头拮据，而如果先消费再存款，则很容易就把原本计划存的钱也消费掉了。所以，建议大家一定要养成先存款后消费的好习惯。

2. 省。顾名思义就是要节省、节约，在每月固定存款和基本生活消费之外尽量减少不必要的开销，把节余下来的钱用于存款或者用于投资（或保险）。看到这里，很多七八十年代出生的朋友可能会觉得这一条难以执行，并把“省”跟“抠”、“小气”等贬义行为画等号，实际上这种认识也是有偏差的。

3. 投。在除去每月固定存款和固定消费之后的那部分资金可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用于投资，如再存款、买保险、买股票（或其他金融产品）、教育进修等。所以，这里我们说的投资不仅仅是普通的资金投入，而是三种投入方式的总称：一般性投资、教育投入、保险投入。

因为短期内不存在结婚或者其他大的资金花费，所以可以多提高投资理财的能力，积累这方面的经验。可将每月可用资本（除去固定存款和基本生活消费）的60％投资于风险大、长期报酬较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种；30％选择定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；10％以活期储蓄的形式保证其流动性，以备不时之需。

上面是一般情况下我们对你提出的建议，当然你也可以根据个人实际经济状况以及个人性格等方面的因素，把这部分资金用于教育投入和保险投入，或者进行相应的组合。通过自己的努力使自己成为一名“钻石王老五”或是“单身贵族”，为自己积攒结婚的资本，给自己即将到来的婚姻打下良好的基础。

理财圣经

为了使婚姻生活有一个好的开始，我们在单身时就应该有些积蓄，为自己积攒结婚的资本。

分工合作，唯“财”是举

在一个家庭之中，大大小小的事情常常搅得你头痛脑晕，感觉不值从何处着手，然后不由地感叹：“真是事儿太多了！”这时不妨思考一下，你们是不是在家庭任务规划上出了问题，你的那个他/她是否可以帮你一下呢？

王余的家庭组建已整整10个年头了。10年来，他和妻子在当

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家理财上实行的是既有分工又有合作的理财方式，没想到这小日子还过得美满幸福，家庭经济积累也逐年增加。

他俩属于工薪族家庭，王余在县城国家机关，妻子在一家企业单位。初结婚那阵，他们就订了“君子协定”：王余领的工资由他存着，只在购买大件、买房子及孩子读书时使用；而妻子由于企业效益不大好，工资较低，所以她挣的工资作为家里的零用钱，由妻子掌握日常开销。例如，柴米油盐酱醋茶等。当然小宗开支可由妻子一人说了算，而大宗花销则由“家务会”来集体讨论决定。

10 年来的实践证明，女人在花钱上比男人更细心，会计划，一般买东西总要货比三家，反复砍价，最后才掏钱购买。而每当妻子在主动购买东西时也会征求王余的意见。10 年来，王余家用“分工合作”这个特殊的理财方式操持家业，效果十分不错，家庭事务安排得井井有条。

由于男女所擅长的重点不同，中国的很多家庭仍然像王余家这样实行“男主外，女主内”的分工合作的理财方式。夫妻分工合作理财存在不少好处：

一是打破了传统的“男人是挠钱耙耙，女人是攒钱匣匣”的陈旧理财观念，由夫妻双方共同挣钱，共同理财，使夫妻双方都有了经营家庭经济的责任心。

二是增加了夫妻双方的经济压力。分工理财是两本账，谁也不想让自己的账面出现亏损，平时该节俭的就节俭。

三是夫妻双方都有经济主动权，体现了家庭成员之间的男女平等。用不着相互瞒着对方攒什么“私房钱”或设立什么“小金库”，在一定程度上又促进了夫妻间的相互理解和信任。

在部分家庭中，一些女主人为了控制家庭的财权，会要求丈夫把所有的钱都交给自己来管。这样做表面看起来可能没什么问题，但其实隐藏着一些家庭矛盾的潜在风险。聪明的女主人不妨交出部分投资权给丈夫，比如女主人在规划好家庭资产的配置比例后，可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以将一部分有承受一定投资风险的品种选择权交给丈夫。一来男性天生喜爱冒险和刺激，这种“投资权”可以一定程度满足丈夫的天性偏好；另一方面，丈夫也会感觉到自己对家庭资产有一定控制，不会在心理层面产生逆反和潜在矛盾。通过夫妻分工协作，把家里的财管好，处理好。

理财圣经

夫妻同心，齐力断金。在家庭中，夫妻可以根据各自在理财管理所擅长之处进行分工协作。

家庭理财模式——不是每个家庭都适合 AA 制

李先生和许女士结婚一年多，两人都是白领阶层，收入不菲，观念超前，婚前两人进行了财产公证，婚后又迫不及待地实行了AA制。两人各理各的积蓄和收入，并且有各自的责任分工：李先生负责供楼，每月偿还按揭本息；许女士负责供车，每月偿还汽车贷款。在日常生活中，双方每月各自拿出300元作为家庭开销，无论攒钱还是花钱两人均称得上是地地道道的AA制。前段时间，李先生出差时遭遇车祸，右腿小腿骨折，需要动手术，而他自己的积蓄被股市套牢，收入又支付了住房贷款，所以，一时没有太多的钱。这时，许女士拿出自己婚前积攒的3万多元“合法私房钱”支付了手术费。但随后两人达成口头协议，这3万多元算是借款，日后由李先生分期偿还给许女士。

在家庭生活中，金钱毕竟不是最重要的东西，丈夫出了车祸，这时再分你的钱、我的钱，并且还要许诺日后偿还，这样会影响夫妻感情。不是每个家庭都适合 AA 制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、AA 制适合观念超前的家庭

实行 AA 制的先决条件是夫妻双方对这种新的理财方式都认可，如果有一方不同意，则不能盲目实行 AA 制。俗话说“强扭的瓜不甜”，如果一方强行实行 AA 制，最终会因物极必反而影响家庭整体的理财效果。

二、AA 制适合高收入家庭

实行 AA 制的主要目的不单单是为了各花各的钱，还是为了各攒各的钱。对于一些收入较低的家庭来说，两人的工资仅能应付日常生活开支，这时则没有必要实行 AA 制，采用传统的集中消费和集中理财会更有助于节省开支。

AA 制适合夫妻收入相当的家庭。夫妻双方的收入往往有差异，如果丈夫月薪 10000 元，而太太仅收入 1000 元，这时实行 AA 制，难免有歧视排挤低收入者之嫌。从传统伦理上讲，夫妻收入差距较大的家庭不宜实行 AA 制。

三、AA 制并不局限于各理各的财

对于那些不愿集中理财，也不便实行 AA 制的家庭，可以创新思路，实行曲线 AA 制。

首先，可以实行一人管“钱”一人管“账”的会计出纳制。这种理财方式由善于精打细算的一方管理现金，而思路灵活、接受新鲜事物快的一方则负责制订家庭的理财方案。这就和单位的会计、出纳一样，不是个人管个人的钱，而是以各自的分工来管小家庭的钱。

其次，可以实行“竞聘上岗”制。夫妻双方由于理财观念和掌握的理财知识不同，实际的理财水平也会有所差异，因此，擅长理财的一方应作为家庭的“内当家”。和竞争上岗一样，谁理财理得好，谁的收益高，就让谁管钱。如果“上岗者”在理财中出现了重

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大失误，这时也可以随时让另一方上岗，这种“轮流坐庄、优胜劣汰”的理财方式实际也是一种 AA 制，相对普通 AA 制来说，这种方式比较公平，避免了夫妻之间的矛盾，还能确保家庭财产的保值、增值。

实行 AA 制的家庭，有以下几项是需要注意的：

一、应坚持公开透明的原则

虽然是 AA 制，但夫妻双方都有知情权，也就是夫妻双方应主动向对方通报自己的收入和积蓄情况。如果一方借 AA 制之名偷着攒自己的“私房钱”，时间长了，夫妻之间就多了戒备和猜疑，那就违背了通过 AA 制减少摩擦、提高生活质量的初衷。

二、建立必要的家庭共同基金

无论怎样实行 AA 制，一个小家庭也应当有自己的“生活基金”、“子女教育基金”，以及购房、购车等“提高生活质量基金”。根据夫妻收入情况，每人可以拿出一定收入放在一起进行存储或投资，专款专用，这样更利于家庭理财的长远规划。

三、AA 制不是斤斤计较

实行 AA 制不能天天为你的钱、我的钱以及谁吃亏了、谁占便宜了这些小事而计较，不能成为 100%的绝对 AA 制，“一家人不能说两家话”，千万不能因 AA 制而疏远了夫妻之间的感情。

四、双方都有义务维护家庭利益

无论理财和消费分得多么清楚，在对家庭的贡献上都要尽力，不能因为 AA 制而忽视了对整个家庭的维护。虽然两人各理各的财，但不要忘了一个共同的目标，那就是为了小家庭的生活越来越好。

如果 AA 制并不适合你，或许你也可以考虑选择其他模式。

模式一：一人独揽大权制

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果夫妻间的信任度非常高，而且其中一方对理财投资有比较独到的见解，另一方并不熟悉理财，那么也可以采取“一人独揽大权”的理财方式，将薪水全部交由一个人全权支配，比如许多家庭由妻子管理家庭账户。但是，这种方法需要夫妻间有足够的信任，独揽财政大权的一方确实要非常善于理财，有独立的理财投资的能力，否则一旦出现决策错误，很可能遭受对方的责怪，从而产生家庭矛盾。

模式二：分配任务，各自负责制

如果对家庭财政状况进行一番梳理，就会发现可以进行分类管理，包括日常生活开销、退休养老金、投资基金等，可以根据夫妻双方的收入状况，各自“认领”一部分理财任务。比如说，丈夫负责家里日常开销，妻子的工资则全部存入养老金账户。两人将各自的理财任务合理分配后，夫妻协力，专款专用，可以将矛盾降到最低。

理财圣经

适合的就是最好的，夫妻之间要选择适合自己家庭的理财模式。

一颗红心为财富，育儿理财两不误

舒慧大学学的是英语专业，原本有一份不错的工作，孩子出生后，因为老人无法带，请保姆又不放心，听说全托又会让孩子孤立无助很可怜，于是她决定辞职。偶然间听说哪家孩子得了自闭症更是令她坚定了当全职妈妈的决心。

比起在公司上班，带孩子要更加辛苦，可是看见自己的孩子一天天长大，舒慧却是很欣慰。现在照顾女儿两年了，小家伙按时吃

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

饭，丈夫一回家就有温馨的环境，一家子其乐融融。

当然，这种选择也有一定风险。为了跟上时代的脚步，舒慧一边在家带孩子，一边也不忘充电、学习。舒慧的英语说得依然很流利。邻居听说后，也把小孩儿送到她家让她教一会儿英语，当然，邻居也会付她部分学费。

这样，舒慧既照顾了自己的孩子也没忘巩固英语，而且还为家庭增加了收入，这是一举三得。

可能并不是每一位妈妈都像舒慧这般幸运，但是只要你合理安排，理财、育儿是可以做到两不误的。随着爱情结晶的呱呱坠地，你的生活又进入了一个崭新的阶段。养儿育女是人生的一个重要任务，当今社会，把一个小孩抚养成人，可真是一件不容易的事情。除了费心费力外，各种开支，比如参加补习班、兴趣班，教育经费高得惊人。子女教育支出大约占一生总得的20%以上，但究竟花多少钱，很难预料。准备子女教育金要尽早预算、从宽规划。由于通货膨胀和费用增加，孩子年龄较小的时候费用较低，随着他/她年龄的增长，所需要的费用会越来越多。因此，要想使孩子受到良好的教育，必须从孩子出生前就做好规划。

在考虑到儿女的教育投资后，父母可以合理安排资金，进行其他方面的理财安排。在这一阶段里，家庭成员不再增加，家庭成员的年龄都在增长，家庭的最大开支是保健医疗费、学前教育费、智力开发费。同时，随着子女的自理能力增强，父母精力充沛，又积累了一定的工作经验和投资经验，投资能力大大增强。

这一阶段，你应进行积极的投资，将资金合理分配于基金、保险和国债等各个投资渠道。保险应考虑定期寿险、重大疾病险及终身寿险。随着收入的增加，每年应保持年收入10%的比例投入保险才算合适。

在投资方面可考虑进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。这一阶段里子女的教育费用和生活费用猛

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增，财务上的负担通常比较繁重，那些理财已取得一定成功、积累了一定财富的家庭，完全有能力应付，故可继续发展投资事业，创造更多财富。而那些投资不顺利、仍未富裕起来的家庭，则应把子女教育费用和生活费用作为投资的重点。在保险需求上，人到中年，身体的机能明显下降，对养老、健康、重大疾病的要求较大。

不少父母有了孩子后会考虑买车。购车要根据经济承受能力，不可冲动，应估算自己每月节余多少钱，是否有能力养车。车子并非越贵越好。购新车困难时，可考虑二手车。一般情况下，只要新车一“落地”，价值上就会打七折。成长期的家庭每月可能还要还房贷。如今宏观经济正处于高增长的年代，有钱并不一定急着还贷，完全可以利用房屋的杠杆效应，获得比房贷利率更高的回报。

如果你不想整日拼命工作仅仅是为了生活需要进行储蓄，那么你应该先用你的收入去投资，再以投资的收入去改善生活，收获幸福人生。

理财圣经

在现代社会，理财育儿两不误，未来生活才会更幸福。

离婚是最大的破财——金钱和离婚

最和谐的夫妻是在爱情里生出了亲人般的依恋，亲情里缠绵着爱情最初的誓言。而家庭是夫妻的一项共同“产业”，有人经营得有模有样，“产业”发展进入了良性循环，蒸蒸日上；有人管理不善，“产业”发展进入了“冰河世纪”，濒临“解体”；而有人放弃了努力，“产业”已经“资不抵债”，只能宣告“破产”。离婚是人生最大的破产，破产不仅意味着双方爱情生活的终结，同时也可能带来财产和金钱的流失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以，为了不因离婚而人财两失，我们要好好地算一算离婚这笔经济账。

一、最省成本的方式——协议离婚

按照国家《婚姻登记条例》关于“当事人办理婚姻登记或者补领结婚证、离婚证应当交纳工本费”的规定，在协议离婚时，需要交纳一些工本费和登记费。工本费的收费标准由国务院价格主管部门会同国务院财政部门规定并公布。

就目前来说，各地规定的离婚证工本费差别不大，大约 10 元。当然，有些地区登记部门还会收取一些服务性费用，比如照相费等，这些费用并不是必须交纳的，有权拒绝。

二、多种成本累加——诉讼离婚

诉讼费用。一旦离婚案件进入了法院诉讼程序，当事人就需要支付相应的案件诉讼费用，这也是一笔不小的支出。

律师费用。律师代理费现在大多实行的是协商收费，虽各省都有律师收费标准，但是在实际执行中还是以协商为主。这是因为，无论哪个标准对不同的律师都会存在过高或过低的情况。律师收费不仅和案件的财产数额有关系，更和案件的难易程度有关系。

财产评估费。双方需要分割的财产究竟价值几何，这也是离婚双方有最多争议的一个问题。对于需要分割共同财产的无法达成一致的夫妻，并且双方又无法通过竞价来对财产进行评估的，法院会要求原告申请评估。评估机构需要在法院给定的机构中进行选择。

财产保全费。在离婚案中，为防止一方转移财产，导致判决生效后不便执行，律师一般会建议当事人向法院申请财产保全。向法院申请财产保全也需要交纳相应的费用。

法院执行申请费。在人民法院作出的离婚判决或调解书生效后，并不代表你的离婚花费支出已经到了头。如果一方当事人对法院的判决或调解结果故意不予执行，这时就需要申请法院强制执

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行。法院就要收取执行申请费。

三、无形财产流失——离婚析产

曾经的天长地久、海誓山盟在现实面前却往往经不起考验。梁峥嵘和徐凝在经历了七年之痒后，从恩爱夫妻走上了离婚之路。值得庆幸的是，双方都还比较理性。2009年，在平和的气氛中，这对夫妻达成了离婚协议，离婚协议中对女儿的抚养进行了约定，也对双方的共同财产进行了分割。然后，夫妻二人和平分手，各奔东西。

令梁峥嵘做梦也没有想到的是，就在这场失败的婚姻结束半年之后，他却收到了一张来自法院的传票。原来他的前妻徐凝一纸诉状，将他告上了法庭，要求分割其在某建筑公司享有的25%的股份。经过长时间的复核再诉讼，法院依法判决原来由被告梁峥嵘享有25%的股权中，由原告徐凝和被告梁峥嵘各半分割。

近年来离婚率呈现上升趋势，离婚时双方签署离婚协议的情况也非常普遍，这种做法本身值得提倡，因为它避免了分手时的吵吵闹闹甚至就此反目成仇，本是一件好事。但大家在好离好散的同时，也应当谨慎，注意厘清两人的财产关系。在根据双方实际情况共同协商时要尽量考虑全面，避免出现遗缺，尽可能避免在完成财产分割后再要追加分割财产的情况，从而耗费更多的时间、精力和财力。

为了避免这样的情况发生，在离婚协议书中，应当内容全面、用词精确、表述得当，尽量把该考虑的情形都考虑进去，该明确的关系都加以明确，尤其避免出现容易引起歧义的字句，以免日后引起不必要的纠纷。如果双方都不具备相关法律知识或完整的表述能力，最好请专业律师来帮助拟订离婚协议书。

此外，离婚所造成的时间成本、精神压力成本、情感成本等都是无法估量的。所以有人说，离婚是最大的破财，可见用心经营好婚姻或许是最“省钱”的方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

 理财圣经

在不得已需要离婚时，夫妻双方需要核实好各自的财产，以免出现不必要的财产纠纷，尽量通过协议离婚的方式将离婚成本最大程度地降低。

复杂的财物问题——再婚家庭理财

离婚不再是一件“不能说的秘密”了，根据民政部近10年发布的民政事业发展统计报告，我国离婚人数已经连续7年递增。近年来，中国的离婚率呈现日益上升之势，同时也有不少的离婚人士在经过心理调整之后又陆续组建了新的家庭。

龙女士和张先生是再婚家庭，并且都负责自己子女的抚养。龙女士是银行职员，有一个5岁的儿子；张先生是外企部门主管，月薪约8000元左右，并有一个6岁女儿。龙女士儿子的生活开销由她与前夫各负担一半，扣除这部分母子两人每月大概有3000元的开销；而张先生女儿的生活开销全部由他负责，两人每月消费在4000元左右。现在一大家子人都住在张先生的按揭住房里，房子市值85万元左右，还有30万元贷款未还清，他们双方约定共同来还贷，但不打算一次性付清，还是通过月供方式偿还，而生活及子女教育各自管理。

有关专家分析，再婚和第一次婚姻有很大不同，再婚者面临着心理、人际关系、家庭经济等方面的问题和压力。许多再婚者有婚姻失败的阴影，战战兢兢踏入新家庭，对另一方存有戒心，自然不自然地会在感情和经济上有所保留，唯恐全部投入后，换来的是又

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一次伤害。同时，由于涉及第一次婚姻所生的子女，如果再加上新婚后生育的子女，会使再婚者的家庭关系更为复杂，各种消费和理财也比普通家庭多，所以再婚家庭理财应注意以下基本原则。

1. 加强沟通交流。两个经历失败婚姻的人重新结合在一起，一定要加倍珍惜，特别是在个人财务上，双方要以诚相待，不要相互保留和隐瞒，并注重加强家庭理财的交流和沟通。一般来说，夫妻双方在家庭理财上可能会有一方注重稳健，一方注重收益，两人存在很好的互补性，可以相互学习和交流。单从理财技能上说，再婚生活也是一个再学习的过程。

2. 婚前可做财产公证。多数再婚者再婚前会有个人的积蓄，有的还会有工厂、店铺等固定资产，为了保持经济上的合理平等以及防止婚姻破裂而引发经济纠纷，双方或一方婚前财产较大的再婚家庭，宜进行婚前财产公证，从而避免纠纷，更好地维护家庭和睦。

3. AA 制为不错选择。在加强交流沟通的基础上，以及相对透明的状态下，夫妻两人可以实行 AA 制理财，因为再婚夫妇的双方不但要负担各自父母的养老等正常开支，还要对不跟随自己的子女尽到责任和义务，如果“财务集中”的话，容易因“此多彼少”等问题引发矛盾，所以，各自财务独立的 AA 制对他们来说最合适不过。

4. 共同分担经济压力。许多再婚的女性，往往因为找了一个经济条件好的丈夫，便认为找到了靠山，从而放弃了个人的工作和事业。俗话说“手心向上，矮人三分”，即使丈夫再有钱，家庭条件再好，再婚女性也要自立，一是能保持自己的家庭地位，再者也能分担丈夫的经济压力，从而共同创造小家庭的美好生活。

5. 增强家庭抵御风险的能力。大多数再婚家庭，夫妻双方年龄相对较大，而且孩子还处于学习阶段，家庭风险性相对较大。再婚家庭可以通过购买商业保险的方式增强自己的抗风险能力。例如可以买养老性质的商业保险，同时还可购买重大疾病险、住院医疗附加险以及适量的寿险，以防止因自己出现意外而影响家庭的生活质

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

量。另外，为保证孩子有充足的教育基金，再婚夫妻双方可以为孩子购买教育型保险，但一定要注意一碗水端平，无论是否跟随自己，双方的孩子都要考虑。

理财圣经

离婚后经过心理调整之后又陆续组建了新家庭的夫妻双方要注重在财产上的沟通，婚前采取财产公证，可以采取 AA 制的方式，加强抵御风险的能力，共同承担经济压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　工薪家庭的理财策略

工薪家庭投资理财八种方式

世界上什么类型的家庭类型最多？答案当然就是工薪家庭。虽然在今天个人创业甚为流行，但是那还是少数，大多数家庭成员还是在过着“早出晚归”、“朝九晚五”的上班族的日子。富豪家庭屈指可数，饭不饱食的家庭也寥寥可数，大部分家庭都被归为工薪家庭。

如今，家庭投资理财越来越受到人们的重视，但从现实讲，工薪家庭内部资源有限，家中并没有太多的资产拿来投资，因此并不是所有的投资方式都适合于工薪家庭。

一、储蓄——基础

储蓄是银行通过信用形式，动员和吸收居民的节余货币资金的一种业务。银行吸收储蓄存款以后，再把这些钱以各种方式投入到社会生产过程，并取得利润。作为使用储蓄资金的代价，银行必须付给储户利息。因而，对储户来说，参与储蓄不仅支援了国家建设，也使自己节余的货币资金得以增值或保值，成为一种家庭投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行为。银行储蓄被认为是最保险、最稳健的投资工具。这是深受普通居民家庭欢迎的投资行为，也是人们最常使用的一种投资方式。储蓄与其他投资方式比较，具有安全可靠、手续方便、形式灵活，还具有继承性的特点。储蓄投资的最大弱点是，收益较之其他投资偏低，但对于侧重于安稳的工薪家庭来说，保值目的可以基本实现。

二、股票——谨慎

将活期存款存入个人股票账户，你可利用这笔钱申购新股。若运气好，中了签，待股票上市后抛出，就可稳赚一笔。即使没有中签，仍有活期利息。如果你的经济状况较好，能承受一定的风险，也可以在股票二级市场上买进股票。股市风险的不可预测性毕竟存在，高收益对应着高风险，投资股票对心理素质和逻辑思维判断能力的要求较高，工薪家庭要谨慎。

三、债券——重点

债券投资，其风险比股票小、信誉高、利息较高、收益稳定。尤其是国债，有国家信用做担保，市场风险较小，但数量少。国债的流动性亦很强，同样可以提前支取和质押贷款。企业债券和可转换债券的安全性值得认真推敲，同时，投资债券需要的资金较多，由于投资期限较长，因而抗通货膨胀的能力差。因此，国债对于那些收入不是太高，随时有可能动用存款以应付不时之需的谨慎工薪家庭来说，算是最理想的投资渠道。如果家里有一笔长期不需动用的闲钱，希望能获得更多一点的利润，但又不敢冒太大风险，可以大胆买进一些企业债券。

四、外汇——辅助

外汇投资可以作为一种储蓄的辅助投资，选择国际上较为坚挺的币种兑换后存入银行，也许可以获得较多的机会。外汇投资对硬

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

件的要求很高，且要求投资者能够洞悉国际金融形势，其所耗的时间和精力都超过了工薪阶层可以承受的范围，因而这种投资活动对于大多数工薪阶层来说有点不太现实。

五、字画古董——爱好

名人真迹字画是家庭财富中最具潜力的增值品。但将字画作为投资，对于工薪阶层来说较难。目前字画市场赝品越来越多，甚至是像佳士得这样的国外知名拍卖行都不敢保证有些字画的真实性，这给字画投资者带来了一个不可确定因素。古代陶瓷、器皿、青铜铸具以及家具、精致摆设乃至钱币、皇室用品、衣物等均可称为古董，因其年代久远、罕见，具有较高的观赏和收藏价值，增值潜力极大。但是在各地古董市场上，古董赝品的比例高达70%以上，要求投资者具有较高的专业鉴赏水平，不适合一般的工薪家庭投资，因此在选择时要慎重。

六、邮票——轻松

在收藏品种中，集邮普及率最高。从邮票交易发展看，每个市县都很可能成立了至少一个交换、买卖场所。邮票的变现性好，使其比古董字画更易于兑现获利，因此，更具有保值增值的特点，一般具有较高的投资回报率。邮票年册的推出给工薪家庭节省了很多理财时间。但近年来邮票发行量过大，降低了邮票的升值潜力。

七、钱币——细心

钱币，包括纸币、金银币。投资钱币，需要鉴定它们的真伪、年代、铸造区域和珍稀程度，很大程度上有价值的钱币可遇不可求。因此，工薪家庭没有必要花费大量的精力进行此类投资。

八、彩票——有度

购买彩票，严格上说不能算是致富的途径，但参与者众多，加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上有人因此暴富，也渐渐被工薪族认同为投资。从回报社会的角度看值得提倡，彩票无规律可循，成功的概率极低，作为项目来投资应有度。

理财圣经

面对诸多的家庭理财投资方式，工薪阶层的家庭要看准、选好，尽量预防可能产生的风险。

收入不同，家庭理财各有侧重

不同收入、不同年龄和不同职业收入的家庭由于抵抗风险的能力各不相同，家庭财产状况也有差别，每个家庭的理财目标和理财重点各有不同，因此在选择适合自己的理财方案和理财计划时尤为重要。也就是说，针对不同收入的家庭，应该采取不同的理财方案。

低收入家庭：稳中求财。

张慧，印刷厂工人，今年 40 岁，丈夫在一家银行工作，还有一个 17 岁的女儿在读高中。夫妻二人的月收入大概是 4000 元，家里每月日常开支约 1500 元，其中孩子住校零花 500 元。每月存银行 1600 元，其他方面花费大约三四百元。

四年前，张慧爱人单位搞房改，他们分期付款买了一套两室一厅的房子，房钱 7 万分 5 年付清，首付 2 万后基本每年交 1 万多一点，今年是最后一年。张慧打算等房子贷款付清后为孩子多准备一点上大学的钱。因为爱人在银行工作，对股票稍微懂一些，今后条件允许的话，她也想炒炒股。

张女士一般到家门口附近的超市购买日常用品，那里东西比较便宜，蔬菜、水果等一般是去农贸市场买，全家人的衣服也基本是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在打折和优惠时买。她想，等明年付清房贷，生活就会宽裕很多。

像张慧这样的低收入家庭，一般理财观念较传统。因为普通工薪家庭收入较低，家庭承受风险的能力较差，理财要求绝对稳健。除了每月做好支出计划安排，日常开支尽量节省，从头做起，稳打稳扎，建立良好的理财基础。对于低收入家庭理财，要注意：

1. 以储蓄为主。在日常必不可少的房租、伙食开支外，应该多储蓄，最好每个月都能将部分工资存一年定期存款，在银行选择自动转存业务，每个月都会有定期的资金。这种“滚雪球”的方式，可以保证家庭理财的稳定性和连续性。

2. 保险必不可少。保险是所有理财工具中最有防护性的，由于低收入坚挺抗风险的能力较弱，可以考虑拿出部分的钱购买人寿保险、意外伤害保险等。作为兼具投资和保险的双重功能，保险是一个明智的选择。

3. 可以适度承受风险。低收入家庭可依据自身风险承受能力，适当主动承受风险，以取得较高的效益，但是风险也不能过大。从现实来讲，一些风险性相对小一些的企业债券就是不错的选择。

中等收入家庭：风险适中是关键。

中等收入家庭收入多一些，可以拿出的投资理财的钱多一些，可承受风险的能力好一些，但是并不是说，所有的家庭都能够一味追求高收益的投资形式。选择合适的理财方式才能有的放矢，具体要求：

1. 养成良好的理财习惯。在理财方面决不能偷懒。钱就像员工，家就像公司，你就像老板，要让钱时时忙碌，才能为你和家庭创造更大的价值。理财贵在持之以恒，日积月累同样会是一笔不小的财富。

2. 投资基金要三分。对于中等收入的家庭来说，基金是一个不错的选择，家庭可以将投资基金的50％购买股票型基金，30％投资平衡性基金，20％投资债券型基金，以这样的三分组合可以降低风险，增加收益。在投资基金外也要留出部分作为存款储备起来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 转嫁风险，节约成本。如何处理风险是中等收入家庭理财的关键。理财不仅包括财富的积累，也包括风险的规避，在理财过程中要学会用保险转嫁风险。

高收入家庭：理财多元化。

作为高收入家庭的成员，这一阶段的人多是年富力强，一般收入可以较快速的增长，到后期逐渐趋于稳定。对于这个阶段的理财来讲，重点在于日常预算、债务管理和面临的家庭目标方面，因此在投资中要注意：

1. 分散投资，争取收益最大化。为了增加理财收入，可以将存款中的60％用于购买理财产品，如投资股票、购买基金产品、投资国债等，争取获得最大的收益。

2. 调整收支，使用购房支出。购买房产，是家庭的一件大事。首先要准备出首付费用，根据自己的实际情况选择不同的银行还款方式。将银行的固定还款作为家庭的固定支出算在家庭预算内，及早安排。

3. 教育投资规划要趁早。三十而立，结婚生子。日益增长的教育投资需要家庭早作打算，可以进行教育储蓄规划和购买教育保险，为孩子的未来创造条件。

理财圣经

家庭理财，应根据不同的收入做不同的规划，这样才能符合家庭的实际情况。

双薪家庭如何理财

“两个人挣的总比一个人的多”，随着社会的进步，家庭中女性在外求职已不足为奇。两个人一起为家庭奋斗原本是一件好事，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是多数双薪家庭中很多人却忽略了夫妻二人的收入有高有低，收入的不同有引起家庭内部权力重心转移的可能。

在结婚之后，家庭内部将有两份收入，你必须决定如何处理这两份收入。你可能会说“那还不容易，补贴家用”或是“收入越多，生活就越舒服了”之类的话，但实际在生活中并非如此简单。双重收入代表了夫妻双方都可以根据自己的想法对家庭经济发表意见的自由，通常自由越多，问题也越多——要融合两种理财的价值观绝非易事。

刘女士和丈夫结婚快十年了，他们的家庭理财方式一直为邻里津津乐道。作为双薪家庭成员，夫妻两人都有各自的工作和工资账户。像大多数家庭一样，她和丈夫的工资也是有高有低，一开始他们常常为了家里的钱吵架。经过几年的摸索，刘女士总结出了一套有用的双薪家庭理财之道。现在一般都是她负责家里的日常开支，像家里装修、购买大件家具时就是由丈夫负责，而孩子上学的费用则是由两个人共同负责。

最让他们骄傲的是，经过一段时间的研究，他们专门到银行开了一个联合账户，在里面存了一些两个人都可以使用的钱款，在使用中还增加了两人的家庭责任感。另外他们还各有一个自己的独立账户，如果各自有财务负担，如给各自父母赡养费等，就从自己的独立账户中支出。

多数专家建议夫妻最好保有自己的零用钱，因为这么做，夫妻双方既可拥有家庭共同基金，也有自己的支配空间，像刘女士和丈夫在互相知晓、信任的基础上建立的独立账户就是一种不错的选择。

在双薪家庭中，因为夫妻两人都有各自的工作，大部分的时间都不在家里，首先要决定家庭中费用的支付方式。在作出决定前，夫妻双方需要思考以下问题：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 谁在家中享有经济决定权，是不是赚较多钱的一方？

2. 夫妻双方是否有可供个人支配的金钱，这部分的金钱应完全属于他或者她？

3. 家中开销如何支付，平均分摊或分项负担，或者丈夫负担经常性支出而妻子负责偶发性支出？

其次，要决定银行账户的处理方式。

这有两个选择，即联合账户或独立账户。联合账户夫妻双方均可使用，独立账户则仅有开户者可以使用。两种账户各有优缺点：

一、联合账户

优点：夫妻会因它是共同账户而有较高的认同感。

缺点：这种账户会在夫妻双方产生问题，比如离婚或分居时，先抵达银行的一方可能将夫妻共有的钱领走，从而影响另一方的利益。

二、独立账户

优点：双方通过独立账户建立自己的银行往来信用，在申请贷款时可作为参考项；账务清楚，可以避免夫妻双方婚姻出现问题时产生的财产纠纷；使用方便，夫妻有特殊的财务负担，如赡养费或父母生活费等。可以独立的使用钱款。

缺点：非公开建立的独立账户可能造成夫妻的信任危机，影响双方感情。

还有，要决定如何分配收入以及如何随时调整理财策略的问题。主要有两种方法可供参考：

1. 平均分担型。夫妻双方从自己收入中提出等额的钱存入联合账户，以支付日常的生活支出及各项费用。剩下的收入则自行决定如何使用，这种方式的优点在于夫妻共同为家庭负担生活支出后，还有完全供个人支配的部分；缺点是当其中一方收入高于另一方时，可能会出现问题，收入较少的一方会为较少的可支配收入而感

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到不满。

2. 全部汇集型。夫妻将双方收入汇集，用以支付家庭及个人支出。这个方式的好处在于不论收入高低，两人一律平等，收入较低的一方不会因此而减低了他或她的可支配收入；缺点是从另一方面来讲，这种方法容易使夫妻因支出的意见不一造成分歧或争论。

在很多双薪家庭看来，两份收入会造成一些假象，即总觉得自己的薪水花完后还有别人的，所以可以支付一些额外的花费，结果多一份薪水不仅没有增加收入，反而多了一份负担。遇到这种情况，配偶双方应该彼此控制不良的消费习惯，比如双方定个协议，一定金额以上的支出必须经夫妻双方讨论后再决定。通常的情况是两人在讨论后，发现购买某一物品的急迫性已不复存在，这种讨论还有助于了解彼此对金钱价值的看法。

理财圣经

双薪夫妻最好保有自己的零用钱。通过建立联合账户和独立账户的形式，夫妻双方既可拥有家庭共同基金，也有自己的支配空间。

理财不是“奢侈品”——低收入家庭理财

吴先生一家三口，吴先生每月有1000元收入，妻子每月收入500元，儿子在读小学。全家1500元的月收入维持日常开支后，每月能节余两三百元，但相当吃力。目前，家庭存款1万多元，除此之外没有其他理财产品。吴先生想知道，像他这样的低收入家庭，怎么进行家庭理财才能节余出更多的“粮食”。

低收入家庭不能只是一味叹息钱少，不够花，而应该巧动心思，学会理财技巧。长期坚持，一样能够攒下数目不小的一笔钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、开源节流，积极攒钱

“巧妇难为无米之炊”，要获取家庭投资的“第一桶金”，首先有投资的本钱。这主要靠在家庭里减少固定开支获得，即在不影响生活的前提下减少浪费，尽量压缩购物、娱乐消费等项目的支出，压缩人情消费开支，延缓损耗性开支，实施计划采购等保证每月能节余一部分钱。

二、定时定额或按收入比例将剩余部分存入银行

每月领到工资后第一件要做的事就是去银行存款，即存一个定额（大概在5%～10%左右）进去，或者根据这个月的开支做一个大概的预算；然后将本月该开支的数目从工资中扣去，剩余的部分存入银行，并养成长期储存习惯。

三、善买保险，提高保障

案例中的这个家庭有项亟待解决的问题，就是没有任何保障，风险防范能力低。家庭收入不高，积蓄有限，若遭遇些许不幸，经济上可能面临重大的考验。相对于高收入家庭，低收入的家庭尤其经不起风险，也最需要保险保障。因此，低收入家庭在理财时更需要考虑是否以购买保险来提高家庭风险防范能力，转移风险，从而达到摆脱困境的目的。在金额上保险支出最好不超过家庭总收入10%，建议低收入家庭选择纯保障或偏保障型产品，以“健康医疗类”保险为主，以意外险为辅助。

对于吴先生一家，比较理想的保险计划是购买重大疾病健康险、意外伤害医疗险和住院费用医疗险套餐。

四、慎重投资，保本为主

对于低收入家庭来说，薪水往往较低，经不住亏损，因此，在投资之前要有心理准备，首先要了解投资与回报的评估，也就是投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资回报率。要基本了解不同投资方式的运作，所有的投资方式都会有风险，只不过是大小不同而已，但对于低收入家庭来说，安全性应该是最重要的。喜欢投资什么，或者认为投资什么好，除了看投资对象有无投资价值外，还要看自己的知识和专长。只有结合自己的知识、专长投资，风险才能得到有效控制。低收入家庭可将剩余部分资金分成若干份，进行必要的投资理财。

理财圣经

只要掌握科学的理财方式，低收入家庭也能“聚沙成塔”。

中低收入工薪家庭如何投资理财

王女士每月工资1000多元，扣除养老、医疗保险和公积金要交的费用以后每月实发工资900元左右，王女士的先生每月工资900元左右，没有什么保险。家中有存款1万元。有一个女儿，2岁，打算明年上幼儿园。王女士的公公婆婆跟他们一起住，家里的开销都由王女士负责。他们现在租房居住，每月房租250元。他们所在的城市消费不是很高，现在房价在1500元/平方米以上。王女士一家该如何投资理财？

顾名思义，工薪阶层就是主要依靠工资和奖金收入维持生活的阶层。一般而言，工薪阶层每月收入扣除必要的生活开支后的结余不是很多。这类人群要想加速家庭财富的积累，实现人生各个阶段的购房、育儿、养老等理财目标，在安排好家庭的各项开支，进行必要的“节流”的同时，通过合理的投资理财“开源”也尤为重要。

对工薪阶层来说，他们虽然收入来源稳定，但由于总额不高，因此避免因出现意外开支而影响到正常生活的风险是必须考虑的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做一个稳健的投资者，是工薪阶层的最好选择。

首先，工薪阶层需要加强风险防范能力，提高家庭财务安全系数。留足应付日常开支或意外事件的应急资金。一般而言，这笔资金应足够应付三到六个月的家庭开支，形式可以是以银行活期存款或者货币基金、短债基金等流动性极强的金融资产形式存放。

其次，应通过购买相应的人身及财产保险，来避免意外事故对家庭经济产生灾难性后果。

再次，在对每月结余的资金进行投资时，应以稳健为基本原则，不要盲目追求高收益、高回报，因为高收益的背后往往蕴藏着高风险。

1. 对于工薪阶层来说，工作的收入是最主要的收入来源，因此，在投资之前，工薪阶层必须先要做到认真积极地工作，不断学习各项技能，保证工作稳定，收入稳步增长。在这之后才能考虑投资的问题。

2. 由于时间、精力、相关知识掌握及资金等方面的限制，工薪阶层一般不宜直接进行实业投资，可以通过购买相关金融产品进行间接投资。在金融投资品种上，最好不要涉及高风险的期货、股票等投资，可以在相对稳健型投资产品里作选择，如基金、国债或一些银行推出的理财产品。

3. 定期定额购买基金，应该是工薪阶层的一个很好的办法。基金定投是类似于银行零存整取的一种基金理财业务，可以到银行办理。开通基金定投后，银行系统会根据客户指定的基金及申请的扣款金额和投资年限，每月自动扣款购买基金。定期定额进行投资较单笔投资能更有效地降低投资风险。一次性买进，收益固然可能很高，但风险也很大；而定投方式由于规避了投资者对进场时机主观判断的影响，与单笔投资追高杀跌相比，风险明显降低，更适合财富处于积累阶段的普通工薪阶层。而且，定期定额进行投资，可以有助于强制储蓄，培养起良好的投资习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

对中低收入家庭来说，“开源”和“节流”都同样重要。

“稳扎稳打”向前冲——中等收入年轻家庭理财

所谓中低收入家庭是个相对的概念，在不同经济发展程度的地区有着不同的划分方法。例如，在上海，一个三口之家的家庭年收入在4万元或4万元以下，就属中低收入家庭。

在如今，年轻人成为中等收入家庭的主体。职业上图发展对于年轻人是最重要的，当然投资也是支撑财务上升的另一方面。虽然中等收入的年轻家庭目前拥有的资产不多，但年轻就是机会，在该阶段，他们除了职业上稳扎稳打实现可能的大飞跃外，还要做好自己的投资理财规划，实现经济上的稳扎稳打，步步为营。

刘小姐今年24岁，在一个小城市工作，参加工作只有两年，月收入大概在1500元左右。她刚刚考上了研究生，今年夏天就要辞职去读书了。她的男朋友在部队，开销比较小，但是收入不高，1500元左右。刘小姐计划和男朋友明年结婚。他们现有资产都是银行存款，约有5万元钱。他们的计划是买一套小户型，首付需要4万多元。想先租出去几年，等结婚之前再简单装修一下自用。刘小姐自嘲，自己虽然也是学经济的，但投资意识真的比较保守，毕竟收入有限，不敢贸然投资。她的问题是：什么时候买房子，贷款利息和收回来的租金相比哪个更合算一些。另外，像他们这样中低收入的年轻人，什么样的投资会有比较保险一些的收益。刘小姐的希望是“不想要求利润最大化，只是希望能安全一些……”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对刘小姐这种情况，应当进行适当的投资规划：

1. 逃避风险不如适当承担风险。家庭投资可依据自身风险承担能力，适当主动承担风险，以取得较高收益。例如医疗等项费用的涨价速度远高于存款的增值速度，要想将来获得完备的医疗服务，现在就必须追求更高的投资收益，因而也必须承担更大的投资风险。

2. 购小户型宜暂缓，二手房是首选。如欲购房，对于刘小姐这类积蓄不多的人来说，在一个小城市二手房是惠而不贵的好选择。买二手房可用 20 年七成组合贷款，留下资金可以用于消费以提高生活品质，或投资以赚取更多利润。

3. 多种投资都可尝试。如果想几年后买房，转换债券是个好的投资方向。这种债券平时有利息收入，在有差价的时候还可以通过转换为股票来赚大钱。投资于这种债券，既不会因为损失本金而影响家庭购房的重大安排，又有赚取高额回报的可能，是一种“进可攻，退可守”的投资方式。另外，刘小姐不妨也在股市中投些钱。虽然短期炒作股票的风险很大，但各国百姓投资的历史却证明，股市长期科学投资是积累财富的最好方式，是普通人分享国民经济增长的方便渠道。

4. 青年人也需要保障类保险。考虑到刘小姐的男友在部队工作，保障很好，故只建议刘小姐自己买些意外伤害和健康保险。“人有旦夕祸福”，保险既是幸福生活的保障，又是一切投资的基础。

理财圣经

对于中等收入家庭来说，除了依靠事业赚钱外，还应注意做好投资理财规划，实现经济上的稳步发展。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“深挖洞，广积粮”——高收入家庭理财

高收入家庭，一般说来至少是月薪1万以上的家庭。此类阶层家庭，抗风险能力较强，资金节余较多，有充分的资金可用于投资理财，因此建议采取多元化投资组合的方式进行投资。可以采取基金、结构性存款、集合理财产品和房产等实业投资进行组合。

他们虽然拥有体面的工作、较高的收入，也有了一定的财力和积蓄，但这并不意味着他们就可以安于现状、及时享乐。因为，除了通胀因素外，工资水平、年龄并非一成不变，子女教育、医疗、养老、失业等社会保障仍然缺失或不足，如果片面追求“大房子”、“好车子”、“生活品质”，今后可能会面临更大压力。

古人说：“由俭入奢易，由奢入俭难。”也许，“深挖洞，广积粮”才是高收入阶层“过冬”的最好法宝。

杨先生，34岁，每月有近万元的收入；妻子32岁，月工资3000元。他们有一个5岁的女儿。家庭月支出4000元，每月需给双方父母各500元。有一辆价值8万元的轿车和一套60万元的住房，有一年后即将到期的国债15万元，存款20万元。两人希望将来女儿能接受高等教育，最少也要供女儿大学毕业，预期未来每年的大学费用为6万元。准备再过五年换一部15万元的汽车。在当前的经济形势下，杨先生一家该如何投资理财，才能更好地生活呢？

杨先生一家目前处于家庭成长期，收入稳定，有一定积蓄，车、房等生活工具也已具备，家庭财务活动已经步入正常的轨道。但目前还有很多问题摆在杨先生面前：积攒买车款项、子女教育金和老人赡养费等都需要资金支持。另外，家庭流动资产比例非常

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

低，如果家庭收入出现问题，对家庭影响较大；杨先生的收入占家庭收入的70%，依赖性过大，存在很大的家庭财务风险。解决这些问题是过上幸福生活的前提。

一、现金规划

准备家庭应急备用金应作为家庭一个非常重要的理财项目，要预留3～6个月的消费支出2万元，以保障家庭资产适当的流动性；其他存款可购买货币市场基金，因为其利率高于活期，免税且流动性强。由于该类家庭收入高，风险承受力较强，可选择这些产品中风险较高的品种，风险与收益永远成正比，若风险投资比较得当，收益是相当可观的。

二、保险规划

做好保险是家庭理财的第一步。由于高收入人士由于其日均工作时间、工作压力都会远远高于常人，所以他们的健康状况往往并不理想。因此，对于这类人群来说，购买保险特别是健康险，为自己的健康与生命提供保障就显得非常重要。对于杨先生来说，目前急需补充保险，以弥补暴露出来的家庭财务风险。杨先生是家庭的顶梁柱，建议他购买20年定期寿险，保额50万元，年交费3000元左右，因为经常开车，需补充些意外保险，保额10万元，年保费500元左右。

三、投资规划

杨先生购买的国债比重过大，可从中分配部分资金进行较高风险的投资，如股票和基金。高风险的投资工具会为投资者带来比较高的收益，但同时也为本金的安全带来了不确定性，所以在选择投资工具时还要兼顾低风险的投资工具，如定期存款、国债、人民币保本理财产品等。利用家庭存款进行金融投资，获取较高的投资收益。由于目前股市一路走弱，暂时观望股票型基金，到股市走强时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

再进入，或可以选择业绩较稳定的股票型基金，逢低吸入部分亦可。目前市场上最受投资者青睐的就是基金，建议杨先生以每月结余来购买新老基金，以达到互补作用。

如果当地房价适中，可选择好的地段进行中长期投资；券商推出的集合理财产品或信托产品，收益较高，风险较低，但进入门槛高，一般20万元以上才能进入，高收入人群可选择购买部分进行投资。

理财圣经

对于高收入家庭，理财也是财富积累的一种重要方式。

理财从教育储蓄开始

在当前投资高风险时代，对于收入低、子女教育花费压力大的城乡中低收入家庭来说，理财方式可以考虑风险小、收益稳定的教育储蓄。

教育储蓄之所以备受人们青睐，原因主要有三个方面：

一是政策影响。有统计资料显示，我国潜在的教育需求很大，受普通高等教育的人数仅占同龄人的9%。因此，作为硕果仅存的几个卖方市场之一的教育消费市场，其所蕴涵着的巨大潜力也让银行刮目相看。

二是消费需求。当前，教育消费渐成亮点，教育消费已成为人们仅次于基本生活消费的第二大开支项目。中国经济景气监测中心曾对北京、上海、广州、成都、武汉、西安六个城市1230名成人居民的调查表明：城市居民教育支出增势强劲，七成居民同意在孩子出生之前就准备教育资金。

三是市场环境。教育储蓄因免征利息税，所以它比其他储蓄品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种对人们更具吸引力，加之其固有的利率优惠政策，使得教育储蓄更加炙手可热。

教育储蓄开户免费，开户时确定的每月最低起存额为50元，并按50元的整数倍递增，但最高金额不得超过2万元。因而，比较适合收入不高但又有理财愿望的中低收入家庭。如果家长感觉存款期限长，也可以量力而行办理定期存款约定转存业务，也是一种积累财富的方式。

教育储蓄是一种特殊的零存整取定期存款，是居民为子女接受非义务阶段教育每月按固定金额存款，到期后支取本息的储蓄方式。小学四年级以上学生的家长均可办理。与其他储蓄方式相比，教育储蓄存期一般分为1年、3年和6年，存期较为灵活，同时利息还享受免税政策。

教育储蓄有积少成多、引导积蓄的特点，同时根据国家规定，教育储蓄虽然是零存整取的储蓄方式，却享受整存整取的利率水平，相比之下的利率优惠幅度在25%以上。为此，家长可根据孩子的教育进程进行规划，确定教育储蓄存款期限、金额，并享受高利率、免利息税的待遇。

眼下股票、基金等市场不景气，活期储蓄利率较低，适合中低收入家庭的理财渠道很匮乏。对收入低、子女教育花费压力大的城乡中低收入家庭来说，教育储蓄是个不错的理财方式。

理财圣经

教育储蓄以其积少成多、方便易存的特点受到广大中低收入家庭的青睐。同时，在选择教育基金理财工具时，可以采取“人尽其才，物尽其用”的方式，选择一些教育保险、证券资产等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何办理教育储蓄

徐女士和先生均是某学校的教师，家庭月收入为5000元，除去日常开支和偿还住房贷款，每月结余1200元左右，女儿正上小学五年级。她和先生的理财观念均属于保守型，其理财要求是绝对稳健。所以，为了积攒孩子的教育费用，徐女士首先看好了教育储蓄。年初她到银行开立了一个6年期的教育储蓄账户，每月存270元，预计孩子上高中时可以取回本息21089元。但这样存了一段时间之后，徐女士感到教育储蓄太麻烦，她说现代人最重要的是时间，可这样月月跑银行会浪费大量的时间和精力，于是便想办理销户，选择其他存款方式。另外，为了追求稳妥，徐女士其他收入的打理也均以定期储蓄为主。

从理财角度来看，徐女士的选择是不明智的，她对教育储蓄的规定缺乏了解。因为教育储蓄较其他储种有一些不可比拟的优势：

一是利率优惠，1年、3年期教育储蓄按同档次整存整取定期存款利率计息，6年期按5年整存整取定期存款利率计息，可以说是零存整取的存法，却享受整存整取利率；二是教育储蓄免征利息所得税，如果加上优惠利率的利差，其收益较其他同档次储种高25%左右；三是参加教育储蓄的学生，将来上大学可以优先办理助学贷款。

那么徐女士应该怎么做呢？

首先，徐女士的教育储蓄应当继续存储。其实教育储蓄存款次数多少可以由储户自己掌握，储户根据自己的情况和确定的存款总额，可以与银行约定两次（即每次1万元）或数次就可存足规定额度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其次，根据徐女士追求稳健的理财要求，为了兼顾稳妥性和收益性，除教育储蓄以外的定期储蓄可以转为国债或人民币理财。徐女士可以选择5年期国债，这样国债到期时，女儿正好上高中，这笔资金正好派上用场。

教育储蓄是国家为鼓励公民投资教育而在1999年9月1日开办的一个新的储蓄品种，凡在校就读的小学四年级及其以上的学生，为应付将来上高中、大学等非义务教育的开支需要，都可以在其家长的帮助下参加教育储蓄。

什么时候开始教育投资比较合适呢?

针对这个问题，有人提议说，在新婚夫妇刚结婚的时候就该为孩子攒钱了。尽管理财专家提倡孩子教育投资宜早不宜迟，但也没必要这么早就开始准备。实际上，孩子读书一直到初中都是义务教育，花销相对较小，没必要准备得那么早。

若是你准备得太早了，那么：

1. 你的闲余资金被定住了，过早地给经济增加了负担。

2. 原本你可以将这些钱用于投资股市等，然后取得了收益再来准备孩子的教育，可是你过早地将这些资金的流动能力禁锢了。

3. 倘若你的孩子在结婚后几年才出生，那你准备的这些钱对他来说，意义不太大，一时间还用不上。

根据专家建议，最好的时间是在孩子上小学的时候。

1. 你可以为孩子办理教育储蓄（可在四年级）。

2. 在孩子成长初期，你可将闲余的钱进行投资，到孩子上小学时也有所积累了，这时你就可以利用这些钱来为孩子进行投资。

3. 从这个时候开始投资，到孩子完成9年义务教育，你就已经投资了几年，有了一定的积累，从上高中开始，孩子就可以领取教育储蓄金了。

办理教育储蓄时我们需要把握以下内容：

一、储蓄对象

教育储蓄的储蓄对象为在校小学四年级（含四年级）以上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学生。

二、开办程序

1. 须凭储户本人户口簿或居民身份证到储蓄机构以储户本人的姓名开立存款账户。

2. 开户时储户和金融机构约定每月固定存入金额，分月存入，中途如有漏存，须在次月补齐。教育储蓄的起存金额为50元，本金合计最高限额为2万元。

3. 到期支取时凭存折和学校提供的正在接受非义务教育的学生证明一次支取本息。

三、优惠条件

1. 免收利息所得税。

2. 利率优惠。1年、3年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息；6年期按开户日5年期整存整取定期储蓄利率计息。

四、其他注意事项

教育储蓄逾期支取或提前支取怎么办?

如果你的教育储蓄逾期了，则逾期部分按活期利率计息，并不享受教育储蓄优惠条件。如果你的教育储蓄还没到期而需要提前支取，若能提供学校开具的正在接受非义务教育的学生身份证明，则按实际存期同档次整存整取定期储蓄利率计付利息，同时享受教育储蓄优惠条件。对不能提供证明的按实际存期和支取日活期储蓄存款利率计息。

“望子成龙，望女成凤”是每个父母的心愿，因此为子女筹集一笔充足的教育经费成为父母们的心头大事。其实只要父母有相关的理财意识，早点着手进行教育储蓄，这个问题就可以轻松解决。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

为子女筹集一笔充足的教育经费是父母们的心头大事，家长需要在具有相关理财意识下，早点着手进行教育储蓄。

教育投资分阶段，步步为营

调查显示，有超过九成的家长希望子女从小接受良好教育，并表示会竭尽全力为孩子的成才进行投入；同时，有半数以上的被调查家庭平均每年的教育消费占全家总收入的30%；有关统计表明，城市家长把孩子从幼儿园培养到大学毕业的累计教育费用是15万元。家庭教育投入的加大，反映了人们教育和消费观念的转变，同时也反映了如今教育费用上涨，家长不得不把子女教育当成了家庭的主要开支。

这样，城市中就出现了一道特殊的风景：经济条件稍差些的家长，节衣缩食、精打细算地为孩子积攒教育费用；条件好点的家长，则拼命地赚更多的钱，让孩子上全市、全省一流的学校甚至出国深造。为了孩子，大家都在积极赚钱和攒钱，那么在小孩儿的不同阶段需要怎样选择投资方式呢？一般来说，在我国孩子从上学到大学毕业，具体投资规划为：

第一阶段：幼儿阶段（出生～6岁）。

从孩子出生到上小学时家庭教育理财的起步阶段，该阶段主要以追求较高的投资收益来作为孩子教育金的储备。父母受到年龄、收入和支出等因素的影响，风险承受能力比较低，可以充分利用时间的优势，以长期投资为主，中短期投资为辅，较高的收益积极类投资产品可以占较高比例，保守型的投资比重比较低。当然风险与收益同在，但要想积累更多的教育基金，承受适度风险必不可少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这时候基金就是不错的选择，通过挑选合适的产品，借专家之手分享市场经济成果。

第二阶段：小学阶段（6～12岁）。

薛先生和妻子是青岛某公司的普通职员，两人月收入加在一起大概6000元左右。他们的孩子如今正在上小学五年级。薛先生希望给孩子制订一份教育理财规划，以应付孩子以后可能碰到高学费的教育问题。他们的理财目标是为孩子预备从初中、高中到大学阶段的学费，同时家里的经济状况又不会太窘迫，稍微还能略有结余。

该阶段主要以平衡风险、获得稳定收入为主。作为理财阶段的中期，该阶段的投资仍是以增长为主要目标。但可以调整积极型投资产品与保守类投资产品的比重，使其与这一阶段相适应，比如说开始进行定额的教育储蓄，给孩子购买一份教育保险等。像薛先生那样的情况，就可以办理基金定投的业务，同时购买一份商业保险，以应对不可承受的风险。

第三阶段：中学阶段（12～18岁）。

赵女士和先生共同经营一家服装店，先生负责帮忙，赵女士当"掌柜"。由于两人的经营思路比较灵活，店铺的效益不错，每月纯利润在1.5万元左右。赵女士的女儿今年上高中二年级，可能受父母的影响，女儿虽然学习成绩一般，但特别具有生意脑瓜，但赵女士还是希望女儿好好学习，考上大学，因为将来无论是找工作还是做生意，没有文化就没有竞争力。因此，赵女士女儿两年后上大学的各种开支也提上了家庭的议事日程，同时还要考虑女儿大学毕业后的就业或创业基金。赵女士负担加重，所以她把希望全部寄托在自己的生意上，除了起早贪黑、苦心经营以外，她还把每月的赢利不断投入到生意中，希望自己的赢利和滚雪球一样，越滚越大。除了生意的投资以外，赵女士没有其他的投资和理财项目。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当孩子进入初中和高中时，家长就需要为孩子上大学做准备了。在前面教育储蓄的基础上，逐渐选择一些相对保守的投资方式，在确保教育投资收益逐年累加的同时，尽量把风险降到最低。像赵女士家庭的这种情况，可以选择包括政府债券、货币基金或存款等，父母要能准确计算每年可以动用的教育基金，作为孩子目前上学费用，同时为孩子大学积攒的教育投资也在稳步获益。

为了降低风险，家长金额以调整理财产品组合。一般来说，积极型投资组合侧重于股票型基金和混合型基金，每月定期投资，并分一部分投资债券型基金。到了教育投资后期，在投资方向上应逐渐将投资组合转为稳健型。可转为银行型保本理财产品，降低损失风险。

第四阶段：大学阶段（18～22 岁）。

在中国家庭的角度来看，孩子只有毕业找到工作才算是真正独立，孩子在上大学时期的费用还是家里出。家庭在前面三个阶段的教育投资都在取得收益状态，足以支付孩子的大学花销。在社会竞争如此激烈的今天，家长可以考虑提前为孩子准备一份创业基金。赵女士的女儿具有经商天赋，可以和积攒教育基金一样，每年拿出一定的经营利润，设立创业基金。如果将来女儿毕业后需要自己开店创业，这笔资金会派上大的用场。

无论家庭处于教育投资的哪种阶段，教育理财，愈早愈好。

理财圣经

理财是一本书，没有实践过的人只是看过一页。有能力的时候，就应该未雨绸缪，早作打算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教育投资易入哪些误区

当今社会，一个家庭对孩子的投入，远不是“吃饱穿暖有书念”那么简单。投资于教育，那投资于未来的发展机会，已成为众多家长的共识。然而当我们将大量的金钱一点点投入到孩子的教育上时，是否考虑到这种投资也存在着巨大的风险呢？为了防范家庭教育投资的风险，需要注意避免以下误区：

一、不惜代价让孩子上重点学校，进尖子班

戴先生是一家公司的副总经理，儿子初三参加高中升学考时发挥出色，达到了市重点中学分数线，被一所新建的寄宿制重点高中录取，一家人在高兴之余，决定加大教育投资的力度，托人介绍找到一所名牌重点中学，以支付50000元择校费（外加介绍人的介绍费）的代价，换来了该校的录取通知书。一个学期过去了，孩子的期末考试成绩单上有两门勉强及格，三门不及格。当初雄心勃勃的孩子如今完全失去了自信心，戴先生也常常为自己的错误决策后悔不已。

对于一个家庭来说，一下子拿出几万元，应该算是大笔支出了，但其效益往往不尽如人意。教育专家告诫我们，孩子的智商和学习能力并不是用钱能买到的，人的天赋是有差别的。具体来说，只要考试是科学的，分数基本是评判学生智力和学习能力的简单标准。最适合孩子的学校就是最好的学校，最适合孩子的教育就是最好的教育。家长对于子女的智商和能力应有一个理性的判断，不要去追求远远超越孩子能力的精英教育、天才教育、高学历教育，否则血本无归的不仅是金钱，还可能是孩子的一生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、一定要上热门专业

在进行家庭教育投资时，消费者还普遍存在着过分追求热门专业的情况。例如几年以前，会计专业人才紧缺，于是，高校、中等专业技术学校纷纷开设会计专业，学生也把报考这一专业作为首选。当时很少有人考虑到若干年以后，形势会发生根本性的变化。目前根据就业市场传来的消息，会计人才尤其是初级会计人才市场基本饱和，已经处于供大于求的状态，对一个没有工作经验的财会专业毕业生来说，得到一份理想的工作已非易事。

随着国民经济信息化步伐的加快，计算机专业又成为人们追逐的宠儿，许多家长不考虑子女的客观条件和兴趣志向，托关系、找路子，或以金钱为代价，以挤进大学计算机专业为荣。殊不知计算机专业的学习研究，要求学生具备扎实的数学基础，据一所综合性大学的统计，计算机系的学生淘汰率是最高的。所以不顾自身条件，盲目追求热门专业，造成家庭教育投资失误，不仅损失金钱，还会给孩子的心理造成伤害。

三、多花钱给孩子请家教、上补习班

从小学到初中、高中的学生请家教、上补习班、提高班是非常普遍的现象，特别是在升学考试前期，家长们更是语、数、外，应试教育一门也不敢落下，素质教育弹琴、画画、学电脑，样样不放松。

某学校的小陈数学不错，被选拔上参加市少儿图书馆举办的奥数班，每周六上午要赶到南京西路去学数学；作文稍差，因此下午要赶回来上作文提高班。星期天也不空闲，上午去老师家练手风琴，下午请了家教学外语。

这类投资不仅是金钱的付出，还使孩子们疲于奔命，能有多少

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收益呢？根据一位教师的观点，家教和补习班的教学效果并不一定都理想。家教可能会一时性地提高学生的学习成绩，却助长了学生的依赖性，对其长远的成长并不利；补习班由于教师与学生的关系是松散型的，教师缺乏权威和约束力，而学生基本都是奉父母之命来学习的，完全缺乏主动性，再加上疲倦，学习效果不一定好。家长在进行教育投资时，要根据孩子的实际因材施教，不可盲目乱投资。

理财圣经

“望子成龙，望女成凤”固然可以理解，但父母不能因为求才心切，忽略教育投资中的风险。

教育投资，莫要临时抱佛脚

帕特里克·朗的大儿子瑞安要求在他12岁生日时得到一台割草机作为生日礼物，他妻子明智地给他买了一台。到那年夏末，他已靠替人割草赚了400美元。帕特里克·朗建议他用这些钱做点投资，于是他决定购买耐克公司的股票，并因此对股市产生了兴趣，开始阅读报纸的财经版内容。很幸运，购买耐克股票的时机把握得不错，赚了些钱。当瑞安9岁的弟弟看见哥哥在10天内赚了80美元后，也做起了股票买卖。现在，他俩的投资都已升值到1800美元。

帕特里克的妻子通过一台割草机的投资，使孩子从很小起就开始了投资经营的道路。张爱玲曾说，“出名要趁早”，现在这句话同样适用于家庭教育投资。

如今，孩子的教育费用是越来越高，家长积攒子女教育经费的压力陡增。根据有关数字显示，我国城市消费中增长最快的是教育

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支出。

目前学龄前教育和小学教育花费相对较大，甚至高过大学教育费用，对于年轻的父母来说，负担相对较重。

教育理财具有时间长、费用大、弹性小的特点，因而年轻的父母们需要及早动手。如果在孩子一出生，每月平均投入742元，所投资的金融产品或投资组合能实现8%的年收益率的话，到孩子7岁上小学的时候，就可以为其积累10万元的教育资金。如果从孩子一出生，每月平均投入933元，所投资的金融产品或投资组合能实现8%的年收益率的话，持续投资到孩子18岁时，就可以为其积累50万元的教育资金。

所以，教育投资也要趁早，莫要临时抱佛脚。

黄先生夫妇皆为公务员，儿子虽然刚满两岁，但他们夫妇就已经开始操心孩子未来的教育计划了。

他们发现，孩子的教育开支是在十多年后的大学阶段才进入高峰期，以他们现在的收入来看，很难负担得起儿子将来到海外读大学的费用。因此，他们正考虑如何为子女储备足够的教育经费。

在中国，子女教育经费计划是整个家庭财务计划中的重要一环。为了确保子女得到最好的教育，像黄先生夫妇那样，提早做好安排无疑是比较明智的选择。这样不但能减轻将来负担，确保子女到时候专心学业，父母的其他个人计划（例如退休）也不会因为要应付教育费用而受影响。

理财专家亦指出，为子女安排教育经费计划应越早越好，而储蓄教育经费的关键在长线定时投资，它可以带来以下好处：

1. 有足够时间让投资增长。

2. 增长随时间复式膨胀。

3. 计划所需金额只占家庭收入的小部分，易于应付。

4. 子女教育计划妥善安排好，部署其他计划（如退休计划）所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需资金可更准确、周详。

5. 子女能在没有欠债（低息教育贷款）的情况下完成学业。

6. 教育经费充足，子女可选择的余地更大。

对家长而言，除了希望孩子身体健健康康外，最希望的就是尽可能让孩子受到最好的教育，给孩子以后长大成人、参与社会的激烈竞争增添有利的砝码。教育投资是孩子成长费用中的重头戏，父母要及早做好教育投资计划，使孩子在成长的每个关键阶段都有足够的经济支撑，有备无患。

理财圣经

出名要趁早，教育投资也是如此。

教育投资工具有哪些

对孩子的教育规划涉及对投资工具的选择。家长较早进行教育规划，这样面临的财务负担和风险才能相对较低。除了常用的财务投资工具外，教育投资也有很多特有的投资工具。

一、个人教育储蓄

教育储蓄是国家特设的储蓄项目，享有免征利息税、享受优惠利率（即使存款人采取的是零存整取的储蓄方式，其存款利率仍按定期存款利率计息）等优惠政策。小学四年级（含四年级）以上的学生方可参加，但该笔款项要等到该名学生进入高中就读时，凭其高中就读学校出具加盖公章的证明，方可到银行提取。

二、教育保险

教育保险是由人寿保险公司推出的险种之一。这类保险的特色

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是，孩子从一出生开始到其十四五岁都有资格投保这类险种，然后在孩子上高中（有些保险公司规定从初中）开始，获得保险公司分阶段的现金给付。

教育保险的优势分析：

1. 计划性强。你可以根据自己的预期来安排现在的保险，用倒推法来选择险种和保额。

2. 是一种半强制性的储蓄。对于个人来说，一方面保险公司会定期催促保费，另一方面退保的损失比较大，保险确实有一种强制储蓄的作用。

3. 投保人（例如父母）在保险期内发生重大不幸，可以免交以后各期保费，但被投保人（例如孩子）到期仍可得到保险公司足额的保险利益。被投保人（例如孩子）保险期内死亡，保险公司将按保单现金价值补偿给投保人（例如父母）。由于教育保险具备了保障功能，投保人要支付一定的保费。

教育保险的分类：

此类“教育保险”有分红型和非分红型两种，一般而言，同保额下的分红型的教育保险比非分红型保险，保费要高一些。需要注意的是，分红有可能高于利息，也有可能低于银行利息，教育保险虽然也有储蓄投资的功能，但它更强调保障功能。

三、国库券

国库券期限固定，无违约风险，比较适用于教育规划。但同时应考虑利率周期等因素对长期国债的影响。

四、股票与公司债券

一般而言，教育规划并不鼓励家长采用风险太高的投资工具，比如股票与债券。但如果教育规划的期限长于7年，这些工具也是可以采用的，它们相对较高的回报率，可以帮助客户更早地完成教育规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需要强调的是，在选择这两种投资工具的同时，家长也将面对更大的投资风险。随着投资计划时间的缩短，投资回收额的不确定性也在加大，很可能会给计划带来负面的影响。所以，如果家长选择了股票或债券的投资方式，最好采用若干债券进行组合，尽量选择成长型的股票以保证收益的稳定性。并且，在投资之后，要非常注意组合中债券或股票的价格走势，不断对组合进行调整，降低风险。随着子女上大学日期的接近，理财师有义务提醒客户将有关的资金转移到收益更加稳定和流动性更强的投资上来。

教育规划的目的不是赚取利润，而是保证子女能在将来接受理想的教育，所以，投资必须保证收益的稳定性和流动性。

五、教育信托基金

教育规划的另一投资工具是信托基金。这类基金由家长购买，收益人是客户的子女。尽管子女在成年之前对资金并没有支配权，但在许多国家该基金的收益可以享受税收优惠。客户在投资此类基金之前，必须先按照有关法例将资金转到子女的名下，这样才能保证将来基金的收益用于其教育。但如果子女未能上大学，则基金的收益应按照合同的规定转为该子女的房地产或其他资产。

有些信托基金的收益可以在子女上大学之前每年支取，但有的不可以。总体来说，用信托基金来作为教育规划的工具，可以使客户对资金的用途有一定的控制权。

六、共同基金

这种投资方式的最大优点就是其多样化的投资和灵活性。同样，它可以在需要时将资金在不同的基金之间进行转换。使用这种投资方式，你需要了解客户的风险承受能力和投资时间的长短。距离客户子女上大学的时间越近，客户的风险承受能力就越低。当子女的年龄越小，客户承受风险的能力越强时，可以选择风险较高的共同基金。子女接受大学教育的前夕，家长应将投资转向稳健型基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金、股权收益性投资，尤其是应该将大学教育第一年的费用投资转移到货币市场的基金上。

理财圣经

家长较早进行教育规划，其面临的财务负担和风险就会较低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

告诉你最时髦的赚钱、花钱、省钱、存钱方法

让你轻轻松松理财，明明白白花钱，快快乐乐生活

一看就懂、一学就会，上手就能用

你可能总会处在疑惑之中：为什么工作了多年，还是没有多少积蓄？自己已经很节俭了，为什么还是买不起很多东西？为什么一到月底，总有还不完的信用卡……这时候的你，就需要好好反省自己的理财观念和方法了。

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是现在最专业的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。当代投资之神沃伦·巴菲特说过："一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财——钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。"无论你是在求学的成长期、初入社会的青年期、成家立业期、子女成长的中年期，还是退休老年期，都需要建立健康的理财观念和掌握正确的投资理财方法。

实际生活中，几乎每个人都有一个发财梦。但为什么有时候明明际遇相同，结果却是有了贫富之分？为什么大家都站在相同的起点，都拼搏了大半辈子，竟会产生如此截然不同的人生结果呢？其实，根本差异是是否理财，尤其是理财的早晚。这就像两个比赛竞走的人，在起跑线提早出发的，就可以在比赛中轻松保持领先的优势等待后面的人来追赶。所以，理财要趁早。正所谓：你不理财，财不理你；你若理财，财可生财。早一天理财，早一天受益。

从今天开始，让我们每一个人树立起正确的投资理财观念

并且掌握科学的、正确的方法

积极地投入到丰富多彩的理财活动中去。

ISBN 978-7-5113-3708-5



定价：296.00元（全四卷）